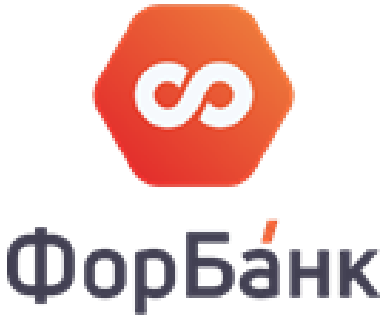


Годовой отчет
за 2018 год

Утверждено	Общим собранием акционеров 17.04.2019 г. Протокол № 01 от 17.04.2019 г.			
	Председатель Совета директоров	С.В. Королев	Подпись	

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий годовой отчет за 2018 год составлен в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий годовой отчет содержит оценку результатов деятельности АО КБ «ФорБанк» в 2018 году, перспектив развития банка.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

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

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

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

Банк оказывает услуги в 6 регионах РФ: г. Москва, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области, Республике Башкортостан. Имеет представительство в Республике Алтай.

В 2018 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий:

– Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

2.1. Структура банка

По состоянию на 01 января 2018 года Банк насчитывал 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 6 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк насчитывает 24 структурных подразделения, в том числе: 1 филиал, 14 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 3 операционных кассы вне кассового узла и 1 представительство.

Головной офис АО КБ «ФорБанк» (107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5), в том числе:

Операционный офис № 0109 по адресу: 214025, Смоленская область, г. Смоленск, ул.Багратиона, д.27,

Кредитно-кассовый офис № 0108 по адресу: 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр-т Октября, д.16,

3 операционные кассы вне кассового узла,

1 представительство.

Сибирский филиал АО КБ «ФорБанк» (656056, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29), в том числе:

Дополнительные офисы:

№ 04 по адресу: 658030, Алтайский край, р.п. Тальменка, ул. Алтайская, д.1,

№ 06 по адресу: 659300, Алтайский край, г. Бийск, ул. Имени Героя Советского Союза Васильева, д. 57, пом. Н-3,

№ 07 по адресу: 659900, Алтайский край, г. Белокуриха, ул. Советская, д.3,

№ 09 по адресу: 656906, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чайковского, д.24,

№ 11 по адресу: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.58,

№ 12 по адресу: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д.50,

№ 14 по адресу: 658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. 22 Партсъезда, д.11,

№ 15 по адресу: 656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.157,

№ 16 по адресу: 656062, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д.76,

№ 17 по адресу: 656011, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Матросова, д.10,

№ 18 по адресу: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 37,

№ 22 по адресу: 656006, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Малахова, д. 148,

№ 23 по адресу: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, д.44,

№ 2600 по адресу: 656019, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Юрина, д.202,

Операционные офисы:

№ 01 по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 24,

№ 02 по адресу: 630090, г. Новосибирск, пр-т Академика Лаврентьева, 6/1,

№ 1412 по адресу: 655007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Н.С.Ермакова, д. 11, пом. 95,

В апреле 2018 года был открыт Дополнительный офис № 2600 по адресу: 656019, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Юрина, д. 202.

В августе 2018 года был закрыт Дополнительный офис № 2400 по адресу: 658200, Алтайский край, г. Рубцовск, проспект Рубцовский, д. 15, пом. 52.

В октябре 2018 года был закрыт Дополнительный офис № 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1.

В мае 2018 года была закрыта операционная касса вне кассового узла № 26 по адресу: 656055, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Г. Исакова, д.208.

В августе 2018 года была закрыта операционная касса вне кассового узла № 27 по адресу: 656067, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д. 07.

В июле 2018 года была закрыта операционная касса вне кассового узла № 0609 по адресу: 215800, Смоленская область, Гагаринский район, с/п Никольское, д. Дорожно-ремонтный пункт, д.24, стр. 1.

2.2. Банковская группа

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

2.3. Участие в системе страхования вкладов

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов).

2.4. Информация о рейтинге

26 октября 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ФорБанку на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, удовлетворительным уровнем капитала при слабой способности к его генерации, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

Удовлетворительная позиция по капиталу обусловлена умеренно высокой устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (на 01.10.2018 буфер абсорбции убытков составил около 9% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств).

Удовлетворительное качество активов. Кредитный портфель характеризуется невысокой концентрацией операций на объектах крупного кредитного риска (34% на 01.10.2018) и хорошей отраслевой диверсификацией (на 01.10.2018 доля 3 крупнейших отраслей составила 51%, доля крупнейшей отрасли не превышает 25%). Кроме того, портфель отличается приемлемым уровнем обеспеченности (на 01.10.2018 покрытие ссудного портфеля без учета МБК, залога ценных бумаг, поручительств и гарантий – 126,3%).

Удовлетворительная ликвидная позиция. Ресурсная база банка характеризуется умеренно высокой зависимостью от средств населения (56% привлеченных средств на 01.10.2018), при этом имеет низкую концентрацию на крупнейших кредиторах (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах составила 9,3% на 01.10.2018). Для банка характерен адекватный уровень высоколиквидных активов по отношению к привлеченным средствам за вычетом субординированных депозитов (28,9% на 01.10.2018).

3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Положение Банка в отрасли в целом и по региону по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года приведены ниже:

Место в рейтинге по России на 01.01.2019	Место в рейтинге по России на 01.01.2018	Изменение позиции в рейтинге по России за 2018 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2019	Место в рейтинге по региону на 01.01.2018	Изменение позиции в рейтинге по региону за	Показатель	На 01.01.2019, тыс. рублей	На 01.01.2018, тыс. рублей	Изменение за 2018 год, тыс. рублей	Изменение за 2018 год, %
240	242	- 2	138	140	- 2	Активы нетто	6 650 569	7 775 084	- 1124 515	- 14,5
415	242	-173	204	141	63	Чистая прибыль	- 46 585	53 243	- 99 828	- 187,5
278	286	- 8	170	174	- 4	Капитал	970 826	1 069 348	- 98 522	- 9,2
213	214	- 1	117	120	- 3	Кредитный портфель	3 212 387	4 123 061	- 910 671	- 22,1
189	254	- 65	105	139	- 34	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	207 109	137 069	70 040	51,1
167	189	- 22	81	86	- 5	Вклады физических лиц	3 620 578	3 483 261	137 317	3,9
212	181	31	129	107	22	Вложения в ценные бумаги	597 593	1 397 583	- 799 990	- 57,2
							%	%	%	п/п
393	274	119	193	143	50	Рентабельность активов-нетто	- 0,6	0,8	- 1,4	n/a

Место в рейтинге по России на 01.01.2019	Место в рейтинге по России на 01.01.2018	Изменение позиции в рейтинге по России за 2018 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2019	Место в рейтинге по региону на 01.01.2018	Изменение позиции в рейтинге по региону за	Показатель	На 01.01.2019, тыс. рублей	На 01.01.2018, тыс. рублей	Изменение за 2018 год, тыс. рублей	Изменение за 2018 год, %
402	197	205	202	99	103	Рентабельность капитала	- 4,9	7,3	- 12,2	n/a
187	337	- 150	94	159	- 65	Уровень просроченной задолженности	6,5	3,3	3,1	94,3
292	328	- 36	132	152	- 20	Уровень резервирования по кредитному портфелю	9,0	10,7	- 1,7	- 16,0
207	225	- 18	85	95	- 10	Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	118,9	126,1	- 7,2	- 5,7
342	368	- 26	175	196	- 21	Н1	15,7	16,4	- 0,7	- 4,2
230	193	37	136	94	42	Н2	72,2	123,2	- 51,1	- 41,4
249	392	- 143	114	194	- 80	Н3	137,3	112,3	25,0	22,3

4. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк за 26 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института, оказывает широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических лиц, операции с банковскими картами, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, денежные переводы, факторинг.

В 2018 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Отчет Совета директоров о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.

За 2018 год активы Банка сократились на 11,94% и по состоянию на 01.01.2019 составили 6 503 431 тыс. руб., что на 881 726 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2018 (7 385 157 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на ссудную задолженность – 72,29%, что на 11,2% больше, чем на 01.01.2018 (61,09 %).

В структуре пассивов наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 94,91 % (в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 67,69%), что на 13,26 % больше, чем на соответствующую дату прошлого года - 81,65 % (в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 56,57%). Средства клиентов на 01.01.2019 составили 5 291 263 тыс. руб., что на 102 911 тыс. руб. больше, чем на соответствующую дату прошлого года (5 188 352 тыс. руб.).

Уставный капитал Банка за 2018 год не изменился и составляет 96 491 тыс. руб.

В целом по Банку по итогам работы в 2018 год получен убыток в размере 102 597 тыс. руб. (в 2017 году получена прибыль в размере 20 884 тыс. руб.).

По итогам 2018 года основные цели по доходам и расходам, собственным средствам и достаточности капитала, поставленные стратегией развития Банка на 2018-2022 год, выполнены.

Приоритетными активными операциями Банка в 2018 г. традиционно являлись операции по кредитованию юридических и физических лиц. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и

финансовое состояние. Кредитование осуществлялось как в рамках открытых лимитов задолженности, так и за счет привлечения новых клиентов.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 1 января 2019 года увеличилась на 4,2 % и составила 4 701 340 тыс. руб., на 1 января 2018 года данный показатель составлял 4 511 731 тыс. руб.

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

Корпоративный портфель Банка (без учета созданных резервов) на 1 января 2019 года составил 2 574 820 тыс. руб., сократившись по сравнению с данными на 1 января 2018 года на 811 072 тыс. руб., или 22,28%.

Операции по межбанковскому кредитованию на протяжении 2018 и 2017 годов Банком не осуществлялись в виду повышенных рисков на межбанковском рынке. Прочие размещенные средства кредитным организациям представляют собой задолженность по сделкам РЕПО, заключенным через брокеров-кредитных организаций.

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

Значительная доля кредитов предоставлена предприятиями и организациями оптовой и розничной торговли. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 30,18% (в 2017 году было 25,15%) от корпоративного портфеля Банка.

В отчетном периоде объемы кредитования физических лиц практически не изменились, при этом доля данного вида кредитования в совокупном кредитном портфеле Банка увеличилась. На 1 января 2019 года кредитный портфель физических лиц составил 518 038 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 15,48% от совокупного кредитного портфеля Банка. Рост составил 10 553 тыс. руб. или 2,08% (на 1 января 2018 года кредитный портфель физических лиц – 507 485 тыс. руб., или 12,24% от совокупного кредитного портфеля).

В 2018 году сократилась доля кредитов со сроком погашения до 6 месяцев с 63,73% до 51,46%. Доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года увеличилась с 11,17% до 35,07 %.

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено ниже:

Дата	**Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения, %**			**Итого**
	До 6 месяцев	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**	
На 01.01.2018	63,73%	25,10%	11,17%	100,00%
На 01.01.2019	51,46%	13,47%	35,07%	100,00%

В отчетном периоде Банком обеспечено выполнение всех обязательных нормативов.

5.2. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Сложившаяся структура баланса - активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и осуществленных расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Влияние на формирование финансового результата за 2018 год различных операций в сравнении с 2017 годом представлено в таблице ниже:

Наименование статьи	2017		2018		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	820 171	32,05	777 462	42,62	-42 709	-5,21
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 552	0,65	8 064	0,44	-8 488	-51,28
Доходы от операций с иностранной валютой	191 881	7,50	393 060	21,55	201 179	104,85
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 247 230	48,74	401 406	22,00	-845 824	-67,82
Комиссионные доходы	233 788	9,14	211 712	11,60	-22 076	-9,44
Прочие операционные доходы	49 266	1,92	32 667	1,79	-16 599	-33,69
Итого доходов:	**2 558 888**	**100,00**	**1 824 371**	**100,00**	**-734 517**	**-28,70**
Процентные расходы	354 668	14,63	318 677	15,95	-35 991	-10,15

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 552	0,23	61 802	3,10	56 250	1013,15
Расходы от операций с иностранной валютой	156 578	6,46	374 417	18,74	217 839	139,12
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 246 736	51,42	383 247	19,19	-863 489	-69,26
Комиссионные расходы	53 340	2,20	56 616	2,83	3 276	6,14
Операционные расходы	594 317	24,51	784 148	39,26	189 831	31,94
Расходы по налогам	13 390	0,55	18 605	0,93	5 215	38,95
Итого расходов:	**2 424 581**	**100**	**1 997 512**	**100,00**	**- 427 069**	**- 17,61**
Изменение резервов на возможные потери	-113 423	-	70 544	-	183 967	-162,20
Прибыль (убыток) за отчетный период	**20 884**	**-**	**- 102 597**	**-**	**- 123 481**	**- 591,27**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали убытки от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 37 792 тыс. руб., отрицательная переоценка этих ценных бумаг в сумме 24 010 тыс. руб., убытки от уступок прав требований по кредитным договорам в сумме 71 907 тыс. руб., отрицательная переоценка (уценка) стоимости основных средств в сумме 47 082 тыс. руб. и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 55 258 тыс. руб.

5.3. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли (убытку), приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н, значение базовой прибыли (убытка) на акцию рассчитывается как отношение Базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении.

Статья	2018	2017
Прибыль (убыток) с учетом СПОД, тыс. руб.	- 102 597	20 884
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, тыс. шт.	96 491	85 872
Базовая прибыль на акцию, руб. коп.	- 1,06	0,24

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

5.4. Информация об объеме использованных видов энергетических ресурсов

В течение 2018 года Банком было использовано энергетических ресурсов на общую сумму 7 368,2 тыс. руб. Распределение ресурсов по видам приведены ниже:

Вид энергетического ресурса	Количество	Сумма, тыс. руб.
Бензин автомобильный, л	36 133	1 456,2
Тепловая энергия, гкал	640	1 488,1
Электрическая энергия, МВтч	738,7	4395,3
Газ, тыс. куб. м	2,6	28,6

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Развитие Банка предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя сферы деятельности и объемы операций, оптимизируя процессы оказания банковских услуг и объемы принимаемых на себя банковских рисков, повышая качество их управления.

Основным направлением деятельности Банка будет предоставление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуг расчетно-кассового обслуживания с использовании дистанционных сервисов и сети Банка.

Кроме того, Банк будет реализовывать следующие направления деятельности:

- Предоставление платежных сервисов физическим и юридическим лицам (в том числе дистанционных, через банковских платежных агентов, платежные системы и т.д.)
- Эквайринг
- Привлечение депозитов юридических лиц
- Привлечение вкладов физических лиц
- Размещение свободной ликвидности в торговый портфель низкорисковых долговых обязательств
- Факторинг

- Документарные операции - предоставление гарантий
- Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
- Потребительское кредитование физических лиц

В частности, на 2019 год планируется:

- Рост кредитного портфеля до 5 млрд. руб. при улучшении качества кредитов;
- Обеспечение высокой ликвидности Банка без потери доходности за счет дальнейшего роста портфеля ценных бумаг высоконадежных эмитентов;
- Наращивание клиентской базы и ресурсов в части сегмента СМБ, обеспечивающее рост кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;
- Поддержание достаточного уровня капитала в целях сохранения универсальной лицензии/федерального статуса Банка, в том числе, за счет привлечения субординированных займов;
- Запуск новой ИТ-платформы и ДБО по обслуживанию клиентов сегмента СМБ, в том числе, в регионах, где нет офисов Банка;
- расширение географии предоставления услуг, в первую очередь, за счет внедрения дистанционных сервисов обслуживания клиентов, позволяющих предоставлять услуги в регионах, где отсутствуют офисы Банка.
- Оптимизация сети:
  - централизация всех бэк-офисных функций в Головном офисе,
  - стандартизация структуры и состава региональных офисов,

7. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

В 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

По итогам 2018 года также не планируется выплата дивидендов по акциям.

8. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8.1. Общие положения

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

Положение «Система управления рисками и капиталом» определяет:

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

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

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

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

- источников данных для оценки риска;
- процедур стресс-тестирования;
- методов снижения риска;

- методов управления риском, возникающим в связи с недостаточным эффектом мер по снижению риска в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск для Кредитного риска).

8.2. Виды рисков

К значимым для деятельности АО КБ «ФорБанк» рискам отнесены Кредитный, Рыночный, Операционный и риски потери Ликвидности.

К иным рискам, непосредственно учитываемым в рамках ВПОДК относятся Процентный риск, Риск концентрации и Кредитный риск на контрагента.

В АО КБ «ФорБанк» функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Службой управления рисками и другими подразделениями кредитной организации, отвечающими за управление рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для идентификации существенных рисков в АО КБ «ФорБанк» используются нормативный и качественные подходы.

В АО КБ «ФорБанк» реализуются различные методы управления значимыми рисками, наиболее часто — уклонение от риска и компенсация риска.

8.3. Цели управления рисками и капиталом

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

8.4. Задачи управления рисками

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

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

При этом Система управления рисками и капиталом должна позволять:

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

8.5. Методы управления рисками

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

- выявление риска;
- оценка риска и достаточности капитала, в том числе процедуры стресс-тестирования;
- ограничение риска и контроль достаточности капитала;
- принятие риска;

- мониторинг риска и достаточности капитала;
- принятие мер по снижению риска и обеспечению достаточности капитала.

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

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

В зависимости от характера риска Банк может:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет Директоров Банка:

- утверждает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определяет порядок управления и лимиты на Значимые риски;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе путем регулярного рассмотрения информации СУР и Комитета по рискам в составе Совета директоров (КР) об имеющихся в деятельности Банка значениях показателей Рисков, событий, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка (отчетности ВПОДК);

- регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом) и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации Системы внутреннего контроля и меры по повышению ее эффективности;

- проверки соответствия системы организации внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по рискам:

- рассматривает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, готовит рекомендации по ее пересмотру и утверждению Советом директоров Банка;

- оценивает влияние происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых банковских услуг и инструментов, выход на новые сегменты финансового рынка и т.д.) на уровни принятых Банком рисков. При необходимости разрабатывает предложения по политике ограничения рисков и поддержанию принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;

- рассматривает уровень существенности принятых на себя Банком рисков: кредитных, рыночных, операционных, стратегических, а также риска ликвидности, концентрации, риска потери деловой репутации, правового риска;

- рассматривает факты существенных нарушений уровня принятых на себя Банком рисков и определение в связи с этим эффективности действий исполнительных органов Банка;

- рассматривает предложения исполнительных органов Банка, СУР и готовит рекомендации Совету директоров по политике управления капиталом, активами, лимитами и ликвидностью;

- контролирует эффективность решений исполнительных органов Банка по устранению (минимизации) рисков, выявленных службой внутреннего аудита, СУР, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами;

- готовит рекомендации и предложения по совершенствованию системы сбора и доведения до Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка рисках, по совершенствованию процессов управления рисками;

- готовит рекомендации Совету директоров по обеспечению эффективного контроля за объемами проводимых операций, лимитами рисков по банковским операциям (в том числе по операциям со связанными лицами) со стороны исполнительных органов Банка и эффективного управления рисками в Банке;

- проводит мониторинг деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками, оценку соответствия результатов их действий принципам, утвержденной Советом директоров стратегии;

Служба внутреннего аудита:

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

Правление Банка:

- обеспечивает эффективное текущее управление банковскими рисками и их минимизацию, утверждает положения (методики) по управлению рисками, осуществляет контроль за Рисками;

- рассматривает информацию СУР и ПЭО о наличии в деятельности Банка Рисков, а также отчеты СУР о проделанной работе и результатах мониторинга эффективности управления Рисками;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в области управления рисками;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом).

- проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению рисками в соответствии с решениями Совета директоров.

Кредитный комитет (КК):

- реализует положения кредитной политики Банка и готовит предложения по формированию основных направлений кредитной политики Банка;
- готовит рекомендации для Правления Банка по методикам оценки кредитных рисков контрагента/сделки/операции;
- устанавливает лимиты на объемы операций Банка, несущие кредитные риски по одному контрагенту/эмитенту, на основе обобщения данных о финансовых, правовых, операционных и других рисках Банка;

Председатель Правления Банка:

- организует систему контроля по устранению выявленных нарушений и недостатков Системы внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- контролирует исполнение правил и процедур в Системе внутреннего контроля (в том числе Системе управления рисками и капиталом), устанавливает меры ответственности к работникам Банка за нарушение процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- рассматривает информацию СУР и ПЭО о выявленных нарушениях, а также отчеты СУР о проделанной работе и результатах мониторинга эффективности управления Рисками;
- в случае нарушения установленных Лимитов совместно с КК и СУР в рамках обеспечения эффективного текущего управления банковскими рисками, их минимизации и контроля за этими рисками, разрабатывает план мероприятий по снижению рисков, принятых Банком с установлением сроков исполнения.

Служба управления рисками и андеррайтинга:

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

и контролирует процесс переписки с ним;

- осуществляет иные функции, связанные с управлением Рисками, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Планово-экономический отдел:

- на основе результатов проведенного финансово-экономического анализа Банка (финансовых показателей, отчетности, достаточности капитала, ликвидности, текущего выполнения Лимитов, прогнозных показателей деятельности), с учетом величин обязательных нормативов и других пруденциальных норм и ограничений, установленных Банком России, определяет возможный перечень и размеры Лимитов и Сигнальных значений;

- осуществляет разработку предложений по показателям и значениям Лимитов, показателей Стресс-сценариев;

- осуществляет управление Рисками в части оценки достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) для покрытия Значимых Рисков и новых видов (дополнительных объемов) Рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, на основании сведений, полученных в результате проведения анализа финансового состояния Банка, определения прогнозного значения капитала, а также сведений, полученных от Подразделений Банка, осуществляющих оценку Рисков в соответствии с Положением «Система управления рисками и капиталом», иными ВНД Банка, регламентирующими процедуру управления Рисками;

- в ходе подготовки проекта Системы Лимитов, определения перечня и размеров Лимитов и Сигнальных значений, рассматривает и учитывает поступившие заявки от ответственных работников или начальников Подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием Рисков, а также рекомендации СУР на установление новых или изменение существующих Лимитов и Сигнальных значений;

- осуществляет последующий контроль Лимитов и Сигнальных значений на ежедневной основе. Мониторинг осуществляется дистанционно по балансовым и внебалансовым показателям Банка и/или Подразделений Банка, полученных из АБС;

- по результатам мониторинга за отчетный месяц формирует Справку о выполнении установленных Лимитов;

- разрабатывает процедуры и проводит стресс-тестирование

Служба внутреннего контроля организует адекватный внутренний контроль процесса управления рисками и осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также иных операционных рисков;

- учет событий, связанных с регуляторным и иными операционными рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и иными операционными рисками руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и иных операционных рисков в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные действующим законодательством внутренними документами Банка.

Служба финансового мониторинга

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

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

Казначейство:

Основными задачами Казначейства являются:

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

В рамках своей деятельности Казначейство осуществляет:

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

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

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

8.7. Стресс-тестирование

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

Правлением в рамках процедуры Стресс-тестирования.

При выборе сценария Стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

В качестве обязательных сценариев Стресс-тестирования Банк использует:

- анализ чувствительности достаточности Экономического капитала и Регулятивного капитала по отношению к Кредитному риску, Процентному риску и Риску концентрации;
- сценарии, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

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

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

Не реже 1 раза в год Совет директоров Банка:

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

8.8. Отчетность по управлению рисками и капиталом

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

Основной формой контроля (мониторинга) за функционированием Системы управления рисками и капиталом и выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью со стороны органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, является составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчетности в рамках ВПОДК. В рамках ВПОДК в Банке ответственными подразделениями/лицами и с периодичностью, определенной во внутренних документах Банка, формируются следующие отчеты:

- О результатах выполнения ВПОДК Банком, включая информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
- О результатах Стресс-тестирования.
- О Значимых рисках, в том числе:
  - об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого Значимого риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
  - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

- О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
- О выполнении обязательных нормативов.
- О выявлении и оценке прочих рисков.

Формы отчетов определяются СУР и, в части отчетов, представляемых Совету директоров, утверждаются Комитетом по рискам при Совете директоров. При этом отчеты унифицированы и обеспечивают возможность:

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

9. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ

9.1. Объемы значимых и иных рисков, принятых АО КБ «ФорБанк»

Ниже приведены объемы и оценка значимых и иных рисков, принятые в АО КБ «ФорБанк» на 01.01. 2019 года

Риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %
Кредитный риск	3 872 891	399
Рыночный риск	569 705	59
Риск потери ликвидности	625 621	64
Операционный риск	1 103 688	114
Процентный риск	8 886	1
Кредитный риск на контрагента	18 684	2
Риск концентрации	44 426	5
Прочие риска	222 130	23
ИТОГО	6 466 029	666

По сравнению с началом отчетного периода (01.01. 2018 года) на 01.01.2019 наблюдается уменьшение объема агрегированного риска на 5,81%.

Из значимых рисков произошло снижение кредитного риска на 6,63%, рыночного риска на 48,06%, произошел рост риска потери ликвидности на 16,71%.

Ниже приведена динамика объемов значимых рисков, принятые в АО КБ «ФорБанк» (нарастающим итогом с начала года)

Значимый риск	На 01.01.19, тыс. руб.	На 01.10.18, тыс. руб.	На 01.07.18, тыс. руб.	На 01.04.18, тыс. руб.	На 01.01.18, тыс. руб.
Кредитный риск	3 872 891	4 019 369	4 0403 981	3 915 677	4 147 818
Рыночный риск	569 705	757 790	1 186 588	1 211 241	1 096 824
Риск потери ликвидности	625 621	539 298	685 810	607 739	536 062
Операционный риск	1 103 688	1 103 688	1 103 688	733 838	730 450
Агрегированный риск (общий)	6 466 029	6 853 340	7 866 482	6 816 964	6 864 866

9.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором, эмитентом ценных бумаг.

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

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления Банка;

Полномочия Кредитного комитета Банка;

Полномочия Кредитных комитетов внутренних структурных подразделений;

Полномочия по единоличному принятию решений в рамках системы централизованного андеррайтинга кредитных заявок физических лиц.

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, как правило, 2 раза в неделю.

Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, лимиты подразделениям на объемы кредитных операций, по всему объему вложений, иные лимиты.

Организация процесса кредитования осуществляется в Банке в соответствии с действующей кредитной политикой.

При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Преимущественно обеспечивается предоставление ликвидного залога.

Обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).

Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.

Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по категориям качества.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

Оценка кредитного риска Банком производится в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности положений 590-П и 611-П.

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

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы	***Показатель на 01.01.2019, тыс. руб.***	***Показатель на 01.01.2018, тыс. руб.***
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	*1 504 362*	*585 908*
Резервы под активы I-й группы риска	*0*	*0*
Кредитный риск по активам I-й группы риска	***0***	***0***
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	*767 002*	*1 108 908*
Резервы под активы II-й группы риска	*0*	
Кредитный риск по активам II-й группы риска	***153 400***	***221 782***
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	*36 418*	*0*
Резервы под активы III-й группы риска	*364*	*0*
Кредитный риск по активам III-й группы риска	***18 027***	***0***
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	*3 598 736*	*4 280 678*
Резервы под активы IV-й группы риска	*408 036*	*314 587*
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	***3 190 700***	***3 966 091***
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%) в том числе:	*3 130*	*3 754*
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска, в том числе:	*0*	*0*
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	***2 191***	***2 628***

Активы с повышенным коэффициентом риска:	*3 600*	*2 102*
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	*130*	*90*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	***4 511***	***2 616***
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	*361 859*	*332 013*
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	*14 336*	*57 466*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	***521 284***	***411 821***
Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	***115 264***	***68 482***
Резервы под кредиты на потребительские цели (1140%,140%,170%, 200%, 300%, 600%)	*8 333*	*2 541*
Кредитный риск по кредитам на потребительские цели	***158 953***	***73 332***
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	***4 049 066***	***4 678 269***
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	*1 031 507*	*686 839*
Условные обязательства кредитного характера без риска	*581 218*	*601 652*
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	*0*	*0*
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	*0*	*0*
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	*450 289*	*85 187*
Резервы под условные обязательства кредитного характера	*17 715*	*12 753*
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характер	*523 337*	*5 829*
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	*0*	*0*
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	*0*	*0*
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструмента	*0*	*0*

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

	01.01.2019	**01.01.2018**
Сумма ссудной и приравненной задолженности	4 059 031	4 989 057
1 категория качества	878 744	897 915
Доля активов 1 кат в общ.объеме, %	22	18
2 категория качества	2 176 749	3 083 545
Доля активов 2 кат в общ.объеме, %	54	62
3 категория качества	556 462	558 999
Доля активов 3 кат в общ.объеме, %	14	11
4 категория качества	133 817	225 239
Доля активов 4 кат в общ.объеме, %	3	5
5 категория качества	313 259	223 359
Доля активов 5 кат в общ.объем, %	8	4

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

Вид экономической деятельности	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма , тыс.руб.	Доля , %	Сумма , тыс.руб.	Доля , %
Прочие виды деятельности	593 564	20,98	464 807	12,77
Операции с недвижимым имуществом	249 536	8,82	276 180	7,59
Оптовая и розничная торговля	853 771	30,18	915 559	25,15
Транспорт и связь	48 696	1,72	23 161	0,64
Строительство	287 900	10,18	658 703	18,10
Сельское хозяйство	207 989	7,35	361 868	9,94
Производство и распределение электроэнергии	9 840	0,35	10 000	0,27
Обрабатывающие производства	499 887	17,67	838 385	23,03
Добыча полезных ископаемых	5957	0,21	-	0,00
На завершение расчетов	71 797	2,54	91 346	2,51
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	**2 828 937**	**100,00**	**3 640 009**	**100,00**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	138 661	4,90	317 913	8,73
Ссуды в ПОС	47 742	1,69	5 348	0,15
Резерв на возможные потери	**(254 117)**	-	**(366 748)**	-
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за минусом резерва на возможные потери	**2 574 820**	-	**3 273 261**	-

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд физическим лицам:

Вид ссуды	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма , тыс.руб.	Доля , %	Сумма , тыс.руб.	Доля , %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	838	0,16	400	0,08
Ипотечные ссуды	21 579	4,17	38 063	7,50
Автокредиты	237	0,05	1 279	0,25
Иные потребительские ссуды	447 746	86,43	466 743	91,97
Задолженность приравненная к ссудной	47 638	9,20	1 000	0,20
Всего кредитов физлиц	**518 038**	**100,00**	**507 485**	**100,00**
в т.ч.ссуды в ПОС	263 445	50,85	301 484	59,41
Резерв на возможные потери	**(98 880)**	-	**(112 435)**	-
Итого ссудная задолженность по физическим лицам за минусом резерва на возможные потери	**419 158**	-	**395 050**	-

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности (без учета созданных резервов) по регионам Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019:

Регион Российской Федерации	Сумма	Доля, %
Алтайский край	1 173 394	35.06
г. Москва	533 605	15.94
Новосибирская область	386 733	11.55
Республика Башкортостан	214 070	6.40
Московская область	181 254	5.42
Смоленская область	155 575	4.65
Республика Алтай	116 434	3.48
Кемеровская область	106 306	3.18
Нижегородская область	84 000	2.51
Ростовская область	79 999	2.39
Тамбовская область	69 001	2.06
Сахалинская область	54 000	1.61
Ивановская область	48 985	1.46
Калужская область	47 224	1.41
Рязанская область	40 000	1.20
Липецкая область	20 000	0.60
Омская область	14 770	0.44
Курская область	9 121	0.27
г. Санкт-Петербург	3 267	0.10
Оренбургская область	2 696	0.08
Ставропольский край	2 571	0.08
Владимирская область	1 348	0.04
Республика Мордовия	1 250	0.04
Вологодская область	488	0.01
Чукотский автономный округ	467	0.01
Ленинградская область	417	0.01
Итого	**3 346 975**	**100**

Данные о распределении кредитного риска по видам инструментов

Тыс.руб.

	01.01.2019	**01.01.2018**
Ссудная задолженность	3 212 387	4 123 061
РВПС по ссудной задолженности	*287 400*	*439 672*
Вложения в ценные бумаги	5 183	5 144
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	187 137	968 596
РВП по вложениям в ценные бумаги, по переданным без прекращения признания	*1 141*	*240*
Расчеты по ценным бумагам	20 654	276 875
РВП по расчетам по ценным бумагам	*0*	*0*
Уступка права требования	77 965	22 662

РВПС по уступке	*11 309*	*9 456*
Межбанковские расчеты (кор.счет, счета кредитных организаций по другим операциям)	58 345	70 058
РВП по межбанковским расчетам	0	0
Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки	0	125 918
Выданные гарантии и поручительства	580 709	83 883
РВП по отдельным операциям	*110 094*	*37 174*

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

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

Номер счета	**Наименование**	**01.01.2019**		**01.01.2018**	
		Сумма, тыс.руб.	**% от ссудного портфеля**	**Сумма, тыс.руб.**	**% от ссудного портфеля**
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	288 003	8,97	144 466	3,50
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 820 541	118,93	5 199 093	126,10
91414	Полученные гарантии и поручительства	13 113 463	408,22	14 705 536	356 67
Итого:		17 222 007	536,11	20 049 095	486 ,27

Информация о реструктурированной задолженности, в том числе по срокам просрочки на 1 января 2019 года

тыс.руб.

	Просроченная задолженность					**Резерв на возможные потери**			
	Сумма требований	**До 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 91 до 180 дней**	**Свыше 180 дней**	**2 категория**	**3 категория**	**4 категория**	**5 категория**
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П	221 108	9 840	0	0	0	1 232	0	26 815	2 060
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П	229 918	0	0	0	0	2 323	3 545	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 Положения Банка России №590-П	214 839	0	0	0	0	8 000	1 767	0	0
Активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с п.п.3.12.3 Положения Банка России №590-П	409	0	0	0	0	82	0	0	0

Информация о реструктурированной задолженности по ссудам,
сгруппированным в портфели однородных требований (ПОС)
на 1 января 2019 года

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные юридическим лицам сгруппированные в ПОС		Ссуды, предоставленные физическим лицам сгруппированные в ПОС	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П	0	0	703	21
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 п. 14.3 Положения Банка России №590-П	0	0	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 п. 3.12 Положения Банка России №590-П	0	0	x	x

Информация о величине остаточного кредитного риска

тыс.руб.

	01.01.2019	**01.01.2018**
Остаточный кредитный риск по заемщикам	350 813	374 051
Стоимость принятого обеспечения	3 932 860	5 365 774

9.2. Рыночный риск.

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от капитала Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.

Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.

Осуществляется уравновешивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

9.3. Риск потери ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств.

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

Ниже представлена информация об обязательных нормативах ликвидности Банка.

Наименование	**Допустимое числовое значение, установленное Банком России**	**На 01.01.2019**	**На 01.01.2018**
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0%	72, 179%	122,9%
Норматив текущей ликвидности – Н3	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0%	137,339%	112,0%
Норматив долгосрочной	Максимально допустимое	58,946%	47,2%

ликвидности – Н4	числовое значение норматива 120,0%		

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

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

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

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

При необходимости проводится анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) в отношении активов и пассивов, выраженных в отдельной валюте.

Стресс-тесты риска потери ликвидности проводятся в рамках расчета краткосрочного прогноза ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза ликвидности и нормативов. Определяется максимальная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация до достижения показателями и(или) нормативами ликвидности предельных значений. При необходимости рассматриваются какие-либо вероятные сценарии развития ситуации. Стресс-тесты также проводятся в рамках проведения ГЭП-анализа. В качестве примеров сценариев могут рассматриваться: невозврат части кредитов, отток пассивов, рост кредитования, изменение ставок кредитов или пассивов. По результатам проведенных стресс-тестов, определяется необходимость корректировки пассивов и активов, либо ставок по активам и пассивам, и способы такой корректировки.

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

Возможными составляющими перечня действий являются:

Оперативные действия:

Получение субординированных займов (кредитов);

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;

Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.

Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;

Финансовая помощь акционеров.

Стратегические действия:

Реструктуризация активов; приведение в соответствие активов и пассивов по срокам.

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные.

Увеличение Уставного капитала.

9.4. Процентный риск.

Процентный риск – это вероятность финансовых потерь Банка, обусловленная неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Оценка Процентного риска осуществляется в отношении всех Балансовых инструментов, а также в отношении Внебалансовых инструментов.

К Балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся: инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей; беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано Банком неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К Внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, ПФИ, а именно: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них Процентного риска.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5

(пять) и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение Процентного риска проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В целях оценки Процентного риска Банком используются допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости), которые зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки Процентного риска к изменению установленных допущений.

Балансовые инструменты и Внебалансовые инструменты группируются по временным интервалам с учетом следующего:

а) активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);

б) активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Допущение №1. Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части.

Допущение №2. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой (каждому) части (траншу).

Допущение №3. Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, распределяются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями Банка России, и с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, основанных, в том числе, на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних нормативных документах Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

В качестве дополнительных методов управления Процентным риском Банком используются:

- проводится анализ динамики средних или средневзвешенных процентных ставок (по привлеченным и размещенным денежным средствам), ключевой ставки Банка России и прогнозируется будущее изменение процентных ставок;
- прогнозируются возможные изменения конъюнктуры рынка банковских услуг;
- периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствие с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других кредитных организациях;
- регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам;
- там, где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции;
- при необходимости осуществляется купля/продажа фьючерсов и опционов, заключаются форвардные соглашения;
- отслеживается и контролируется концентрация Процентного риска.

Выявление и измерение уровня Процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания Процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяются в сочетании такие методы управления как:

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

Основными задачами системы мониторинга Процентного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, 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 установленного уровня риска.

9.5. Операционный риск.

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

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии

на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Банком России;

- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документарный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.;
- службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений;
- анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем;
- проведения разграничения компетенции принятия решений;
- проведения оптимизации расходов;
- Проведения мероприятий по снижению стоимости привлеченных средств и повышения доходов по размещенным активам;
- проведения мероприятий, направленных на увеличение производительности труда, сокращение непроизводственных потерь, транзакционных издержек;
- Оптимизации организационной структуры Банка;
- Составления сметы расходов, управления бюджетом как в целом по Банку, так и в рамках отдельных подразделений, проектов;
- Определения и утверждения лимитов операций.

10. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В течение 2018 года Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

11. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2018 года Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

12. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет Директоров Банка действует на основании Положения «О Совете директоров АО КБ «ФорБанк», Устава Банка и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

По состоянию на 1 января 2018 года Совет директоров состоял из 6 человек. Персональный состав Совета директоров приведен ниже:

№ п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2018 года, %	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2019 года, %
1.	Баранов Станислав Геннадьевич	4,6450	4,6450
2.	Бобровский Юрий Дмитриевич	5,6134	7,8478
3.	Королев Сергей Викторович	6,3169	6,3169
4.	Макулов Андрей Иванович	0,7697	0,7697
5.	Остроухов Владимир Иванович	0,7697	0,7697
6.	Грошников Сергей Борисович	-	-

Персональный состав Совета директоров в течение 2018 года изменился на основании решения, принятого на годовом общем собрании акционеров 26.04.2018 года.

Персональный состав Совета директоров приведен ниже:

№ п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2018 года, %	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2019 года, %
1.	Баранов Станислав Геннадьевич	4,6450	4,6450
2.	Бобровский Юрий Дмитриевич	5,6134	7,8478
3.	Королев Сергей Викторович	6,3169	6,3169
4.	Макулов Андрей Иванович	0,7697	0,7697
5.	Остроухов Владимир Иванович	0,7697	0,7697
6.	Грошников Сергей Борисович	-	-
7.	Кузнецов Сергей Александрович	9,9087	9,9087
8.	Белик Юлия Игоревна	-	-
9.	Выдрин Александр Игоревич	-	-

В течение 2018 года имели место следующие сделки по приобретению и отчуждению акций АО КБ «ФорБанк», совершенные членами Совета директоров АО КБ «ФорБанк»:

- по договору купли-продажи от 17 января 2018 года Бобровский Юрий Дмитриевич приобрел у Корсунова Павла Юрьевича 1 008 130 (Один миллион восемь тысяч сто тридцать) обыкновенных, именных акций Банка;

Сведения о членах Совета директоров АО КБ «ФорБанк», в том числе их краткие биографические данные, размещены на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице https://www.forbank.ru/article/management/.

Председателем Совета директоров АО КБ «ФорБанк» является Королев Сергей Викторович.

13. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Коллегиальным органом управления Банка является Правление Банка. Правление Банка действует на основании Положения «О Правлении АО КБ «ФорБанк», Устава Банка и Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

По состоянию на 1 января 2018 года Правление включало в себя 3 человека. Персональный состав Правления Банка приведен ниже:

№ п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2018 года, %	Доля в уставном капитале банка и доля принадлежащих обыкновенных акций банка на 01 января 2019 года, %
1.	Баранов Станислав Геннадьевич	4,6450	4,6450
2.	Феофанов Денис Геннадьевич	-	-
3.	Выдрин Александр Игоревич	-	-

Персональный состав Правления Банка в течение 2018 года не изменялся.

Единоличным исполнительным органом АО КБ «ФорБанк» является Председатель Правления Баранов Станислав Геннадьевич (действует на основании Устава).

В течение 2018 года не совершались сделки по приобретению и отчуждению акций АО КБ «ФорБанк», совершенные членами Правления и Председателем Правления АО КБ «ФорБанк».

Сведения о членах Правления и Председателе Правления АО КБ «ФорБанк», в том числе их краткие биографические данные, размещены на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице https://www.forbank.ru/article/management/.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

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

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

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

Система оплаты труда постоянно совершенствуется в целях оптимального решения поставленных задач и полностью соответствует требованиям Банка России (Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"), в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, и предусматривается отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений/органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

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

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

В состав Комитета по рискам входят члены Совета директоров, не являющиеся членами исполнительных органов управления Банка: Грошников С.Б., Макулов А.И., Остроухов В.И. Общий размер вознаграждения, выплаченного Банком членам Комитета по рискам за 2018 год, составил 3 607 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждения, выплаченный работникам Банка за 2018 год, составил 284 614 тыс. рублей.

Размер вознаграждения работников, принимающих риски, за 2018 год составил:

- 8 582 тыс. рублей по членам исполнительных органов управления (Правление из 3 чел., включая единоличный исполнительный орган – Председателя Правления, численность и состав Правления в течение года оставались неизменными). Премия по итогам года, отсроченные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия за 2018 год не выплачивались;
- 21 941 тыс. рублей по прочим работникам, принимающим риски (по состоянию на конец года - 19 человек, с учетом изменений количества и состава Кредитных комитетов). Премия по итогам года, отсроченные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия за 2018 год не выплачивалась.

Общий размер вознаграждения, выплаченного органам управления Банка за 2018 год, в разрезе видов выплат представлен ниже:

Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс. руб.	Оклад	Премия	Прочие выплаты	Итого
Совет директоров	10 317	2 696	2 838	15 851
Правление Банка, включая Председателя Правления	6 185	827	1 570	8 582

Все вознаграждения выплачены членам Совета директоров как работникам Банка. Вознаграждения за участие в работе Совета директоров в 2018 году не выплачивались.

15. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Кодекс корпоративного управления, рекомендованный акционерным обществам письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», соблюдается АО КБ «ФорБанк» с учетом следующего:

- извещения акционерам о проведении общего собрания направляются в установленные законом сроки;
- акционеры, являющиеся владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров;
- акционеры, являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату

предъявления требования, вправе потребовать созыва общего собрания акционеров;

- члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка;
- у Банка имеется веб-сайт в сети Интернет, на котором регулярно раскрывается информация об акционерном обществе;
- соблюдение процедур внутреннего контроля обеспечивают Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

16. ХАРАКТЕР ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.

Годовым общим собранием акционеров аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 2018 год утверждена аудиторская организация ООО «Листик и Партнеры» (г. Челябинск).

В 2018 году и в период с 1 января 2019 года по дату подписания настоящего годового отчета Банк не имел с ООО «Листик и Партнеры» иных взаимоотношений, кроме аудита (независимой проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО).

Аудит включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые значения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных Банком, а также оценку общей формы представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудитором также безвозмездно оказываются консультационные услуги по вопросам применения РСБУ и МСФО в течение срока действия договоров.

Председатель Правления **С.Г. Баранов**

Главный бухгалтер **С.П. Карасева**

12.03.2019