

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Фора-Оппортьюнити Русский Банк»
за 2015 год

Содержание:

I.Общая информация о Банке	3
II.Характеристика деятельности Банка	9
III.Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка	15
IV.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	
1.Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	26
2.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
3.Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	28
4.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	32
5.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	37
6.Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов	40
7.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	40
8.Информация об остатках средств на счетах клиентов разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	41
9.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	42
10.Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств	43
11.Информация о величине и изменении величины уставного капитала	45
V.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	
1.Чистый процентный доход	46
2.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка	47
3.Комиссионные доходы, комиссионные расходы	47
4.Операционные доходы, операционные расходы	47
5.Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу	48
6.Информация о суммах расходов и доходов, связанная с изменением ставок налога и введением новых налогов	49
7.Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49
8.Информация о вознаграждении работников	49
9.Информация о затратах на исследования и разработки	50
VI.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	50
VII.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	55
VIII.Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление риском и капиталом	56
IX.Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	69
X.Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доли в общем объеме вознаграждений	72
XI.Информация в отношении сделок по уступке прав требований	72
XII.Информация об органе, утверждающим бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	74

I. Общая информация о банке.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Фора – Оппортьюнити Русский Банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ФОРУС Банк».

Юридический адрес: 603000 Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, 117.

Номер 3457 присвоен Центральным Банком в «Реестре кредитных организаций» 24 июня 2005 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 31.07.15г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.07.15г.

АО «ФОРУС Банк» зарегистрирован Управлением Федеральной Налоговой Службы Нижегородской области в «Едином государственном реестре юридических лиц» 24 июня 2005 года (присвоен Основной государственный регистрационный номер 1055200015408, Свидетельство РФ Министерства по налогам и сборам о государственной регистрации юридического лица серия 52 No. 001931057).

С марта 2008 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

На 01 января 2016 года, Уставный капитал Банка АО «ФОРУС Банк» составил 485 297 000 (Четыреста восемьдесят пять миллионов двести девяносто семь тысяч) рублей.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления Банка действует на основании Устава. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление действует на основании Устава и утвержденным общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам текущего управления деятельностью Банка, организацией выполнения решений общего собрания акционеров и Совета Директоров.

По состоянию на 01 января 2016 года в состав Совета директоров Банка входят следующие члены:

Сулейманов Руслан Сулейманович

Асрян Альберт Сейранович

Кондратова Лариса Николаевна

Титов Андрей Сергеевич

Захаров Сергей Викторович.

По состоянию на 01 января 2016 года члены Совета директоров :

Сулейманов Р.С., Асрян А.С. являются акционерами Банка.

Единоличный исполнительный орган:

С 25 февраля 2015 года - Председатель Правления Банка – Кулагина Н.А.

Состав Правления Банка по состоянию на 01 января 2016 года:

Кулагина Н.А.-Председатель Правления

Гриценко Н.С.-Заместитель Председателя Правления

Гатченко Е.Н.-Главный бухгалтер.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

На 01 января 2015 года АО «ФОРУС Банк» имел 42 обособленных и внутренних структурных подразделений:

1. Дополнительный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Нижнем Новгороде (Доп. офис АО «ФОРУС Банк» в г.Н.Новгороде) (дата открытия 19 марта 2007 года).
2. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Кирове (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Кирове) (дата открытия 01 марта 2012 года).
3. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Чебоксары (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Чебоксары) (дата открытия 08 ноября 2011 года).
4. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Владимире (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Владимире) (дата открытия 07 августа 2006 года).
5. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Саратове (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Саратове) (дата открытия 01 марта 2012 года).
6. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Саранске (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Саранске) (дата открытия 01 марта 2012 года).
7. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Балаково (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Балаково) (дата открытия 01 марта 2012 года).
8. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Балашове (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Балашове) (дата открытия 01 марта 2012 года).
9. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Пензе (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Пензе) (дата открытия 01 марта 2012 года).
10. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Ульяновске (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Ульяновске) (дата открытия 01 марта 2012 года).

11. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Волгоград (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Волгоград) (дата открытия 01 марта 2006 года).
12. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Воронеже (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Воронеже) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
13. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Старом Осколе (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Старом Осколе) (дата открытия 17 апреля 2006 года).
14. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Курске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Курске) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
15. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Россоши (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Россоши) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
16. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Калаче (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Калаче) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
17. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Лисках (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Лисках) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
18. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Борисоглебске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Борисоглебске) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
19. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Липецке (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Липецке) (дата открытия 15 марта 2006 года).
20. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Мичуринск (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Мичуринск) (дата открытия 15 марта 2006 года).
21. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Туле (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Туле) (дата открытия 15 марта 2006 года).
22. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Тамбов (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Тамбов) (дата открытия 15 марта 2006 года).
23. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Елец (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Елец) (дата открытия 15 марта 2006 года).
24. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Великом Новгороде (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Великом Новгороде) (дата открытия 15 мая 2006 года).
25. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Орел (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Орел) (дата открытия 15 марта 2006 года).
26. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Рязань (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Рязань) (дата открытия 15 марта 2006 года).
27. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Ростове-на-Дону (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ростове-на-Дону) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

28. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Ставрополе (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ставрополе) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

29. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Сальске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Сальске) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

30. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Новошахтинске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Новошахтинске) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

31. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Таганроге (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Таганроге) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

32. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Санкт-Петербурге (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Санкт-Петербурге) (дата открытия 15 мая 2006 года).

33. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Вологде (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Вологде) (дата открытия 15 мая 2006 года).

34. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Пскове (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Пскове) (дата открытия 15 мая 2006 года).

35. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Брянске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Брянске) (дата открытия 04 декабря 2006 года).

36. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Белгород (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Белгород) (дата открытия 15 марта 2006 года).

37. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Арзамасе (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Арзамасе) (дата открытия 01 марта 2012 года).

38. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Волгодонске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Волгодонске) (дата открытия 29 октября 2010 года).

39. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Краснодаре (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Краснодаре) (дата открытия 13 июля 2012 года).

40. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Геленджике (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Геленджике) (дата открытия 24 сентября 2012 года).

41. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Самаре (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Самаре) (дата открытия 09 июля 2012 года).

42. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Пятигорске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Пятигорске) (дата открытия 08 июля 2013 года).

В 2015 году закрыты следующие внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Балашове (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Балашове) (дата закрытия 31 марта 2015 года).
2. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Сальске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Сальске) (дата закрытия 13 марта 2015 года).
3. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Калаче (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Калаче) (дата закрытия 24 марта 2015 года).
4. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Борисоглебске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Борисоглебске) (дата закрытия 13 марта 2015 года).
5. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Мичуринске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Мичуринске) (дата закрытия 13 марта 2015 года).
6. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Арзамасе (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Арзамасе) (дата закрытия 18 марта 2015 года).
7. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Лисках (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Лисках) (дата закрытия 20 марта 2015 года).
8. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Россоши (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Россоши) (дата закрытия 20 марта 2015 года).
9. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Пятигорске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Пятигорске) (дата закрытия 30 апреля 2015 года).
10. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Ульяновске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ульяновске) (дата закрытия 24 июля 2015 года).
11. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Старый Оскол (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Старый Оскол) (дата закрытия 24 июля 2015 года).
12. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Таганроге (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Таганроге) (дата закрытия 24 июля 2015 года).
13. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Волгодонске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Волгодонске) (дата закрытия 24 июля 2015 года).
14. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Новошахтинске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Новошахтинске) (дата закрытия 13 июля 2015 года).
15. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Вологде (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Вологде) (дата закрытия 24 июля 2015 года).

16. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Владимире (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Владимире) (дата закрытия 09 ноября 2015 года).

17. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Краснодаре (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Краснодаре) (дата закрытия 27 ноября 2015 года).

18. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Ростове-на Дону (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ростове-на Дону) (дата закрытия 08 декабря 2015 года).

19. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Геленджике (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Геленджике) (дата закрытия 08 декабря 2015 года).

В 2015 году открыли следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

1. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Москве (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Москве) (дата открытия 29 апреля 2015 года.)

2. Кредитно – кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Москве на «Яблочкова» (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Москве «на Яблочкова») (дата открытия 27 июля 2015 года.)

3. Филиал Акционерного общества «Фора-Оппортюнити Русский Банк» в г. Москве (Филиал АО «ФОРУС Банк» в г. Москве (дата внесения сведений в книгу государственной регистрации кредитных организаций 17 декабря 2015 года).

Информация о банковской группе.

26 июня 2015 года, согласно договора купли-продажи акций от 07 апреля 2015 года, АО «ФОРУС Банк» приобрел акции Публичного акционерного общества «ИДЕЯ Банк» (ПАО «ИДЕЯ Банк») у «Гетин Холдинг «Акционерное общество (АО «Гетин Холдинг») в количестве 302 109 915 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. и 662 543 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб., о чем свидетельствует выписка из реестра владельцев ценных бумаг (исх. РС-15/12647 от 30.06.2015г.).

В декабре 2015 года АО «ФОРУС Банк» приобрел акции ПАО «ИДЕЯ Банк» у физических лиц и ОАО «Научно-исследовательского и проектного института по переработке газа»- 78 486 786 обыкновенных именных акций и 172 946 привилегированных именных акций именных акций.

Доля участия в уставном капитале ПАО «ИДЕЯ Банка» 96,08%.

АО «ФОРУС Банк» является головной кредитной организацией Банковской группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

02 декабря 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ФОРУС Банку» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный».

Информация о внешнем аудиторе.

С 2015 года аудитором АО «ФОРУС Банк» является АО «Центр бизнес- консалтинга и аудита».

АО «Центр бизнес- консалтинга и аудита» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 1027700237696.

АО «Центр бизнес- консалтинга и аудита» не имеет в отношении АО «ФОРУС Банк» каких либо имущественных интересов. АО «Центр бизнес- консалтинга и аудита» и АО «ФОРУС Банк» не являются аффилированными лицами по отношению друг к другу.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Отчетный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей. Все активы и обязательства, оцениваемые в иностранных валютах, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2015 года.

II. Характеристика деятельности Банка.

Информация о направлениях деятельности Банка:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля- продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Главным направлением деятельности Банка является автокредитование и кредитование малого бизнеса. Во всех внутренних структурных подразделениях Банка, находящихся на территории 27 регионов Российской Федерации осуществляются операции по кредитованию физических лиц на покупку автомобилей, физических лиц, собственников бизнеса, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Помимо операций по кредитованию во внутренних структурных подразделениях предоставляются операции по кассовому обслуживанию, купле-продаже иностранной валюты , привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

Доп. офис АО «ФОРУС Банк» в г.Н.Новгороде
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Кирове
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Чебоксары
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Саратове
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Саранске
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Балаково
Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Пензе
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Волгоград
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Воронеже
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Курске
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Липецке
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Тамбов
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Елец
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Великом Новгороде
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Орел
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Рязань
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ставрополе
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Санкт-Петербурге
ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Пскове

ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Брянске

Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Самаре

ККО АО «ФОРУС Банк» в Москве .

ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Москве «на Яблочкова».

Филиал АО «ФОРУС Банк» в г. Москве.

Краткий обзор экономической ситуации:

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиций активности, а также масштабного оттока капитала, усилившегося в том числе в виду погашения значительного объема внешнего долга в I полугодии 2015 года.

Согласно предварительным оценкам Росстата, ВВП России сократился в 2015 году на 3,7%, что немного превышает прогноз Всемирного Банка. Инфляция в 2015 году сохраняется на высоком уровне. Защита и обеспечение устойчивости рубля является основной функцией Банка России и достигается посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста. Для достижения поставленной цели по инфляции, Банк России воздействует, прежде всего, на цену денег в экономике - процентные ставки (через ключевую ставку). В течение 2015 года Банк России несколько раз понижал значение ключевой ставки. В итоге за год ее значение сократилось с 17% до 11%.

В 2015 году на кредитном рынке ставки снижались медленнее, чем на депозитном. Необходимым условием эффективного воздействия денежно-кредитной политики на экономику через управление процентными ставками является плавающий валютный курс, который позволяет экономике адаптироваться к изменению внешних условий.

Иностранные валюты (особенно доллар США и Евро) играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

При проведении денежно-кредитной политики Банк России следует стратегии таргетирования инфляции, которая характеризуется следующими принципами:

- основной целью денежно-кредитной политики является ценовая стабильность,
- целевой уровень инфляции четко обозначен и объявлен,
- в условиях режима плавающего курса основное воздействие денежно - кредитной политики на экономику осуществляется через процентные ставки,
- решения по денежно-кредитной политике принимаются на основе анализа широкого круга макроэкономических показателей и их прогноза.

При этом Банк России стремится создать четкие ориентиры для населения и бизнеса, в том числе путем повышения информационной открытости.

Крупные банки переключают своё внимание с увеличения рыночной доли на усовершенствование своих бизнес моделей и на улучшение риск - моделей по отношению к своим клиентам. Крупные организации потребительского кредитования сместили фокус с роста объемных показателей на большее качество своих кредитных портфелей.

АО «ФОРУС Банк укрепляет свою конкурентоспособность:

- Приоритетное направление – автокредитование текущих и новых клиентов, кредитование малого и среднего бизнеса на приобретение техники и оборудования при наличии залогового обеспечения, страхования, начального взноса.
- Изменение целевого сегмента - увеличение доли обеспеченных ссуд в портфеле в основном за счет выдачи автокредитов и обеспеченных ссуд МСБ
- Использование высокотехнологичных программных комплексов в процессе выдачи и обслуживания кредитов. Усовершенствование и автоматизация процессов
- Низкие затраты на выдачу и сопровождение 1 кредита в связи с высоким уровнем автоматизации бизнес-процессов
- Масштабируемость бизнеса позволит оперативно управлять тарифной политикой Банка, дает возможность остановки кредитного конвейера в течение дня без существенных потерь. Кроме автокредитования развивается ипотечное кредитование, сохраняется присутствие на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Концепция продуктовой линейки заключается в простоте, хороших условиях и оперативности. Создана и развивается ИТ-платформа, позволяющая предоставить клиентам выбор недорогих и быстрых услуг.

Миссия ФОРУС Банка – построить эффективный бизнес посредством предоставления соответствующих финансовых продуктов и услуг.

Банк считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся условиях.

Информация о перспективах развития на 2016 г.

В соответствии со стратегией развития АО «ФОРУС Банк» планирует умеренный рост в 2016 году.

Приоритетным направлением деятельности Банка будет являться автокредитование текущих и новых клиентов на базе модели АвтоЭкспресс кредитования через развитую сеть партнерских взаимоотношений с автосалонами по всей России.

Кредитование малого и среднего бизнеса также будет являться одним из направлений деятельности. Модель кредитования МСБ предполагает кредитование клиентов на индивидуальной основе с предоставлением преференций повторным клиентам с положительной кредитной историей.

Постепенно будет происходить изменение целевого сегмента как результат увеличения доли обеспеченных ссуд в портфеле в основном за счет выдачи автокредитов.

Использование высокотехнологичных программных комплексов в процессе выдачи и обслуживания кредитов, а также усовершенствование и автоматизация процессов позволит повысить эффективность деятельности.

Ключевым фактором успеха для розничного банка являются современные технологии и дистанционные сервисы. Именно поэтому Банк уделяет пристальное внимание ИТ стратегии и постоянно инвестирует в развитие ИТ инфраструктуры.

-ИТ архитектура Банка построена в идеологии SOA (сервисно -ориентированной архитектуры);

-вся архитектура построена на базе надежных и проверенных промышленных решений от ведущих мировых поставщиков;

-все решения направлены на быструю интеграцию и оптимизацию сервисов с акцентом на информационную безопасность и отказоустойчивость.

В 2015 году создана Банковская группа АО «ФОРУС Банк». АО «ФОРУС Банк» является головной организацией Банковской группы. На 01 января 2016 года в состав Банковской группы входит ПАО «ИДЕЯ Банк». В 2016 году планируется реорганизация в форме присоединения ПАО «ИДЕЯ Банк» к АО «ФОРУС Банк».

В 2016 году в АО «ФОРУС Банк» планирует приобрести 100% акций АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» (АКБ «СЗ1А Банк», в результате чего АКБ «СЗ1 Банк» войдет в состав Банковской группы АО «ФОРУС Банк».

Это дает:

- объединенный капитал более 2,2 млрд.руб.;
- географии привлечения и обслуживания клиентов;
- увеличение эффективности работы;
- существенное сокращение издержек по ведению бизнеса;
- привлечение денежных средств на открытых рынках капитала;
- возможность выпуска и размещения облигационного займа;
- возможность предоставления клиентам банковской гарантии;
- возможность разработки и внедрения новых ИТ технологий.

**Принятые по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о
распределение чистой прибыли.**

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и выводится один раз по окончании года.

Распределение прибыли Банком осуществляется на основании решения годового собрания акционеров по результатам финансового года. Реформация баланса проводится в порядке, установленном действующим законодательством, после проведения годового собрания акционеров.

По решению акционеров АО «ФОРУС Банк» прибыль, полученная за 2014 год, в размере 18 555 тысяч рублей была распределена следующим образом:

928 тысяч рублей направлено в резервный фонд,

17 627 тысяч рублей направлено на погашение убытков прошлых лет.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на
финансовые результаты банка.**

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по размещению денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам, а также на рынке межбанковского кредитования. Банк имеет прибыль до налогообложения в размере 405,5 миллионов рублей (за 2014 год - прибыль до налогообложения составила 27,5 миллионов рублей). Размер капитала увеличился с 615 618 тыс.руб. до 960 411 тыс.руб., т.е. на 56,0% , размер активов Банка увеличился на 28,8%.

Прибыль по итогам 2015 года была обеспечена за счет безвозмездной материальной помощи от нового акционера в размере 250 миллионов рублей.

Наибольший негативный эффект на финансовый результат оказало:

*снижение качества кредитного портфеля, что выразилось в увеличении доли портфеля 3-5 категорий качества и росте показателя качества активов ПА2 с 19% до 44% за 2015год;

*увеличение и перераспределение операционных расходов, связанных с приобретением дочерней кредитной организации.

Ниже приведен финансовый анализ показателей Банка в динамике за 2015 – 2014 годы.

Динамика основных финансовых показателей АО «ФОРУС Банк» за 2014 - 2015 годы

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год
1	Капитал, тыс.руб.	615 618	960 411
2	Достаточность капитала, %	16,2	20,0
3	Активы (нетто), тыс.руб.	3 083 365	3 970 417
4	Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	2 042 720	2 623 982

Информация о прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 29н.

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой стоимости прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

Расчет базовой прибыли на акцию:

	На 01.01.15	На 01.01.16
Базовая прибыль ,тыс.руб.	18 555	387 059
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	6 143	6 143
Базовая прибыль на акцию, тыс.руб.	3	63

По состоянию на 01.01.2015 г. базовая прибыль на акцию АО «ФОРУС Банк» составляла 3 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. величина данного показателя увеличилась и составила 63 тыс. рублей.

III. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Имущественная обособленность.

Осторожность.

Своевременность отражения операций.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Оценка активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Преимственность входящего баланса.

Приоритет содержания над формой.

Открытость.

Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Отражение операций по внебалансовым счетам.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Мультивалютность аналитического учета.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности , бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России.

Принципы и методы , конкретные способы ведения бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Бухгалтерский учет в Банке и книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде в автоматизированной банковской системе.

Учет имущества ,обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов , составленным в соответствии с требованиями «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденного Банком России 16 июля 2012 г. № 385-П (далее Положение 385-П).

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

*Активы и пассивы банка, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленной Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов ЦБ РФ, действующих на 31 декабря отчетного года. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России;

*Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов

является проблемным или безнадежным), и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV и V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

* Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк признает, что в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых он является, неопределенность отсутствует с даты принятия им работ, услуг.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению Банку в соответствии с условиями конкретных договоров, расходами Банка не признаются, и учитываются им в качестве дебиторской задолженности.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

-расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

-капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

* Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся:

-оружие, независимо от стоимости;

-капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, стоимостью не более 40000 руб., независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств (за исключением оружия).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

-объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

-Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

-объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В пределах каждой из амортизационных групп Классификации основных средств Банк устанавливает для новых объектов минимальный срок полезного использования объектов, входящих в амортизационную группу (нижняя граница срока в группе плюс один месяц).

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации – исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту нематериальных активов определяется исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств (первоначальной стоимости объекта нематериальных активов).

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью не более 40000 рублей.

Материальные запасы (кроме оборотных запасов) списывались на расходы при передаче в эксплуатацию на основании акта. Для учета товарно-материальных ценностей Банком применялся количественно-суммовой метод.

*Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств, другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

*Сделки купли – продажи иностранной валюты, ценных бумаг, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Учтенные векселя при первоначальном признании отражаются на балансе Банка по покупной стоимости, а также в депозитарном учете на счетах Главы Д «Счета депо». На счетах

Главы В «Внебалансовые счета» учтенные векселя не учитываются. В дальнейшем стоимость векселей увеличивается на сумму начисленных процентных доходов.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным банком к I-III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV-V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

В последний рабочий день месяца, отражению в бухгалтерском учете подлежат проценты и /или дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) векселя в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат, по дату выбытия (реализации) включительно. Погашение и реализация векселей отражаются в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) ценных бумаг № 61210.

Учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется Банком в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16.02.2015 г. № 3565-У. Аналитический учет ПФИ, а также доходов и расходов от ПФИ ведется по видам ПФИ. Сальдирование финансовых результатов по различным видам ПФИ не допускается.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы «Г».

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Первоначальное признание справедливой стоимости ПФИ в случае, если в дату признания справедливая стоимость отлична от нуля и у одной стороны имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, осуществляется в соответствии пп.7.1.1 и пп.7.1.2 п.7 Положения «О бухгалтерском учете ПФИ» ЦБ РФ № 372-П от 04.07.2011г.

Первоначальное признание справедливой стоимости ПФИ в случае, если в дату первоначального признания справедливая стоимость данного ПФИ отлична от нуля и у сторон

отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости данного ПФИ, осуществляется в порядке, аналогичном изменению справедливой стоимости любого ПФИ. Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Операции по изменению справедливой стоимости ПФИ отражаются по счетам № 52601 и 52602 аналогично операциям по парным счетам, а именно – при изменении справедливой стоимости ПФИ уменьшение либо увеличение остатка счета осуществляется сначала в пределах того счета, на котором имеется остаток, а затем (при необходимости) – формируется бухгалтерская проводка по соответствующему парному счету. Затраты, связанные с заключением договора ПФИ и / или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами.

К указанным затратам относятся: комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам; вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора ПФИ; другие затраты, непосредственно связанные либо с заключением договора ПФИ, либо с выбытием ПФИ. Бухгалтерский учет: расчетов по обеспечению; вариационной маржи; прочих промежуточных платежей по ПФИ, осуществляется с использованием балансовых счетов №61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2016 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами кредиторами.

По состоянию на 01 января 2016 года проведены ревизии кассы в структурных подразделениях Банка (доп.офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах). Излишек или недостач не обнаружено. По результатам инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов расхождений между фактическим наличием имущества, ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01 января 2016 года произведена сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не выявлено.

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01 января 2016 года в банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. В банке открыто 1 740 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В адрес клиентов банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Подтверждения получены от 502 клиентов банка (юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей), что составляет 28,9 % от общего количества отправленных запросов. Основной причиной неполучения подтверждений является не явка клиентов в банк и счета с нулевыми остатками.

По состоянию на 1 января 2016 года на основании выписок, полученных от Волго-Вятского ГУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по вышеуказанным счетам не установлено.

Получены подтверждения от всех банков – корреспондентов по остаткам на счетах «НОСТРО», а также по счетам межбанковских кредитов. Расхождения не установлены.

События после отчетной даты.

При подготовке к составлению годовому отчету, банк руководствовался Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Наиболее существенным событием после отчетной даты стало начисление вознаграждения члену Совета директоров по решению Совета директоров и общего собрания акционеров в сумме 12 000 тыс. руб.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении у Банка нет.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в 2015 году.

В соответствии с вступлением в силу изменений к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2011 года № 385-П, внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 г.

- 1- в рабочий план счетов Банка;
- 2- уточнены формулировки, понятия и определения;
- 3- на первое число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты, нарастающими оборотами с начала года (приложение 7 к Положению 385-П), формируется в электронном виде, распечатывается по состоянию на первое число каждого месяца подписывается исполнителем, главным бухгалтером, Председателем Правления или уполномоченным им лицом и подлежит хранению в бумажном виде;
- ежедневный баланс, который составляется в рублях и копейках (приложение 8 к Положению 385-П) формируется в электронном виде, распечатывается по состоянию на первое число каждого

месяца, подписывается исполнителем, главным бухгалтером, Председателем Правления или уполномоченным им лицом и подлежит хранению в бумажном виде;

4- при расчете среднего заработка (выплате пособий на основании листов нетрудоспособности, по беременности и родам, материальной помощи, оплате учебных и очередных отпусков, а также отпусков без сохранения заработной платы), расчет производится по более выгодному варианту для сотрудника, исходя из расчета заработка за последние три или последние двенадцать месяцев, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

5- изменен Порядок учета расходов на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудникам. Резерв создается в налоговом учете;

6- в соответствии с изменениями приложения № 10 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2011 года № 385-П; изменениями в порядке ,определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»; МСФО (IAS) 39 «Финансовый инструмент: признание и оценка»; МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»; МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» внесены изменения в учет ценных бумаг.

7-предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 670 000 руб.; ПФ- 711 000 руб.

Корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

Допущений и источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода у Банка нет.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год

В соответствие с вступлением в силу изменений к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2011 года № 385-П, внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 г.

1- в рабочий план счетов Банка;

2- уточнены формулировки, понятия и определения;

В соответствии с вступлением в силу Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утвержденным Банком России 15.04.2015г. № 465-П, внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 г.

1- признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (в том числе расчет заработной платы за первую половину месяца) относится на счет расходов за фактически отработанное время;

2- удержание НДФЛ производится со всех краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организации, перечисление осуществляется в соответствии с законодательством РФ;

3- при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организации одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ;

4-признание краткосрочных вознаграждений работникам по оплате ежегодного отпуска отражается в бухгалтерском учете при фактическом возникновении обязательств в сумме, рассчитанной исходя из момента признания;

5- в последний рабочий день каждого квартала в бухгалтерском учете отражаются:

-обязательства по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников на работе;

-обязательства по страховым взносам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников на работе.

6- обязательства Банка перед работниками по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, выплата которых в полном объеме ожидается в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, отражается на недисконтированной основе в момент их возникновения. Обязательства Банка перед работниками по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, выплаты которых в полном объеме ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода , отражаются на дисконтированной основе в последний рабочий день каждого квартала с учетом корректировок, рассчитанных по последней день каждого квартала , при условии, что величина обязательств по выплате премий на момент начисления может быть надежно определена. Ставка, используемая для дисконтирования обязательств, определяется на основе рыночной доходности облигаций федерального займа, срок погашения (обращения) которых соответствует сроку исполнения обязательств по выплате премий, на момент признания таких обязательств. Ставка дисконтирования, определенная при первоначальном признании, изменению с течением времени не подлежит. Расчет корректировок осуществляется по мере изменения приведенной стоимости таких обязательств не позднее последнего рабочего дня каждого квартала (с учетом оставшихся нерабочих дней).

Предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 718 000 руб.; ПФ- 796 000 руб.

Информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12

месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении деятельности. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе финансово-хозяйственной деятельности.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за все предшествующие периоды у Банка нет. Пересмотренная отчетность не составлялась.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка.

1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

	2015 год	2014 год
Денежные средства	205 160	203 475
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	118 389	443 808
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	92 500	102 175
Средства в клиринговых организациях	139 346	1 043
Итого денежных средств и их эквивалентов	555 395	750 501

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы классифицируются в момент их первоначального признания (классификация зависит от цели приобретения этих финансовых активов и их характеристик). Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дальнейшая оценка финансовых активов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров.

Если справедливая стоимость финансовых активов не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые активы или с использованием различных моделей оценок.

АО «ФОРУС Банк» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и совершает сделки с ценными бумагами через АО «Брокерский дом «Открытие» по договорам на брокерское обслуживание.

В 2015 году АО «ФОРУС Банк» приобрел ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01 января 2016 года на балансе АО «ФОРУС Банк» числятся следующие ценные бумаги:

Номер строки	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Номинальная стоимость ценной бумаги, ед. валюты обязательства	Количество ценных бумаг, всего, штук
1	2	3	4
1	26207RMFS	1000	1 141
2	29011RMFS	1000	19 341
3	29006RMFS	1000	9 484
4	24018RMFS	1000	94 154
5	52001RMFS	1000	69 387
6	29009RMFS	1000	18 812
7	26205RMFS	1000	10 800
8	26214RMFS	1000	27 727
9	26215RMFS	1000	29 094
10	XS1040726587	1000	500
11	XS0630950870	1000	200

Сроки обращения долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

Номер строки	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Срок обращения
1	2	3
1	26207RMFS	02.02.2027
2	29011RMFS	28.01.2020
3	29006RMFS	28.01.2025
4	24018RMFS	26.12.2017
5	52001RMFS	15.08.2023
6	29009RMFS	04.05.2032
7	26205RMFS	13.04.2021
8	26214RMFS	26.05.2020
9	26215RMFS	15.08.2023
10	XS1040726587	02.09.2016
11	XS0630950870	26.05.2016

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2016 года составляют 471 976 тыс. руб., в том числе:

Вид ценных бумаг	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	329 074	-

Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование Ценной бумаги	Балансовая стоимость ценной бумаги	Положительная/ отрицательная переоценка	Купонный / дисконтный доход	Рыночная стоимость (ст. 4 формы 0409806)
1	2	3	4	5
ОФЗ 26207RMFS	958	86	34	1 078
ОФЗ 29011RMFS	19 573	246	1 123	20 942
ОФЗ 29006RMFS	9 664	94	527	10 285
ОФЗ 24018RMFS	95 759	618	-	96 377
ОФЗ 52001RMFS	62 105	7 094	613	69 812
ОФЗ 29009RMFS	18 145	1 324	235	19 704
ОФЗ 26205RMFS	9 963	(70)	157	10 050
ОФЗ 26214RMFS	24 275	346	136	24 757
ОФЗ 26215RMFS	24 637	573	703	25 913
XS10407265587	34 680	349	550	35 579
XS0630950870	14 624	(118)	71	14 577
Итого	314 383	10 542	4 149	329 074

В 2015 году АО «ФОРУС Банк» заключал с юридическими лицами договоры беспоставочного форварда, по которым базисным активом является иностранная валюта. На 01 января 2016 года действует договор беспоставочного форварда на сумму 8 миллионов долларов США, в соответствии с которым контрагент обязуется продать Банку иностранную валюту по заранее оговоренному курсу. Обязательства по беспоставочному форвардному контракту не предполагают поставку базисного актива и прекращаются 31 декабря 2016 года путем зачета встречных требований сторон. По этому договору на 01 января 2016 года отражена справедливая стоимость в сумме 142 902 тыс. руб.

3. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых активов, которые не котируются на финансовом рынке, определяется с применением методик оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

*уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

*уровень 2: методики, в которых все вводимые данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

*уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:	575 468	575 468	770 136	770 136
Денежные средства	205 160	205 160	203 475	203 475
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	138 462	138 462	463 443	463 443
Средства в кредитных организациях	231 846	231 846	103 218	103 218
Чистая ссудная задолженность	2 623 982	2 623 982	2 042 720	2 042 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 976	471 976	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	174 133	174 133	-	-
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	430 060	430 060	154 762	154 762
Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ	280 000	280 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 363 103	2 363 103	2 283 532	2 283 532
Выпущенные долговые обязательства	-	-	161 649	161 649

	2015			2014		
	Первый уровень	Третий уровень	Итого	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях		231 846	231 846		103 218	103 218
Чистая ссудная задолженность		2 623 982	2 623 982		2 042 720	2 042 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 976	-	471 976		-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	174 133	-	174 133		-	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций		430 060	430 060		154 762	154 762
Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ		280 000	280 000		-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 363 103	2 363 103		2 283 532	2 283 532
Выпущенные долговые обязательства		-	-		161 649	161 649

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2015 года варьируется от 10,0% до 51,0% (2014г.: от 10,0% до 68,0%).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 11,6% до 11,9%; по валютным -1,5% (2014г.: от 12,21% до 12,76%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 3,5% до 14,0% (2014г.: от 3,3% до 20,0%).

Выпущенные долговые обязательства. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок в 2015 году варьировался от 12,5% до 17,0% (2014г.: от 12,5% до 17,0%). Долговые обязательства погашены в январе 2015г.

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

Оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в следующих случаях:

- при совершении в течении месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	575 468	-	575 468
Чистая ссудная задолженность по:			
- Межбанковским кредитам	-	15 281	15 281
- Кредитам физическим лицам	-	2 054 259	2 054 259
- Кредитам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	329 808	329 808
- Кредитам юридическим лицам	-	224 634	224 634
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 976	-	471 976
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	174 133	-	174 133
Итого финансовых активов	1 221 577	2 623 982	3 845 559
Нефинансовые активы			124 858
Итого активов			3 970 417

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	770 136	-	770 136
Чистая ссудная задолженность по:			
- Межбанковским кредитам	-	16 877	16 877
- Кредитам физическим лицам	-	1 930 720	1 930 720
- Кредитам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	81 649	81 649
- Кредитам юридическим лицам	-	7 567	7 567
- По расчетам с валютными и фондовыми биржами	-	5 907	5 907
Итого финансовых активов	770 136	2 042 720	2 812 856
Нефинансовые активы			270 509
Итого активов			3 083 365

4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность.

	2015 год	2014 год
Кредиты банкам-нерезидентам, по МБК	19 281	20 877
Потребительские кредиты физическим лицам	1 857 792	2 429 959
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	222 754	87 629
Кредиты юридическим лицам	345 804	22 786
Покупка прав-требований	495 356	-

За вычетом резерва	(228 191)	(445 454)
Остаток счета 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»	(99 130)	(61 303)
Остаток счета 32403 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам»	(4 000)	(4 000)
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	14 316	(13 681)
Остаток счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»	-	5 907
Итого чистая ссудная задолженность	2 623 982	2 042 720

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности, в разрезе видов предоставленных ссуд.

По состоянию на 01 января 2016 года величина кредитов, предоставленных заемщикам, составила 2 426 350 тыс.руб.	<i>тыс.руб.</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	568 558
обрабатывающие производства	4 904
транспорт и связь	109 733
оптовая и розничная торговля, ремонт	246 724
операции с недвижимым имуществом	10 552
Добыча полезных ископаемых	4 200
Сельское хозяйство	247
Строительство	150 000
прочие виды деятельности	42 198
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	1 857 792
ипотечные ссуды	111 675
Автокредиты	492 507
иные потребительские ссуды	1 253 610
По состоянию на 01 января 2015 года величина кредитов, предоставленных заемщикам, составила 2 526 693 тыс.руб.	<i>тыс. руб.</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	96 734
обрабатывающие производства	4 387
транспорт и связь	25 255
оптовая и розничная торговля, ремонт	56 370
операции с недвижимым имуществом	1 789
прочие виды деятельности	8 933
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 429 959
ипотечные ссуды	2 628
Автокредиты	-
иные потребительские ссуды	2 427 331

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Межбанковские кредиты	19 281	4 000	15 281	20.75%
Кредиты по физическим лицам :	2 352 839	298 889	2 053 950	12.70%
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	489 504	84 436	405 068	17.25%
Портфельные кредиты, из них:	1 863 335	214 453	1 648 882	11.51%
Текущие кредиты	1 475 939	26 502	1 449 437	1.80%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	44 222	2 902	41 320	6.56%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	225 173	84 121	141 052	37.36%
Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	68 922	51 849	17 073	75.23%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	49 079	49 079	-	100.00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	345 805	15 997	329 808	4.63%
Кредиты юридическим лицам	222 753	12 396	210 357	5.56%
Итого кредитов клиентам	2 940 678	331 282	2 609 396	11.27%

на 01 января 2015 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Межбанковские кредиты	20 877	4 000	16 877	19.16%
Кредиты по физическим лицам :	2 429 959	499 239	1 930 720	20.55%
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	53 246	31 836	21 410	59.79%
Портфельные кредиты, из них:				
Текущие кредиты	1 773 302	43 561	1 729 741	2.46%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	46 121	3 271	42 850	7.09%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	150 532	58 776	91 756	39.05%

Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	182 222	137 259	44 963	75.33%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	224 536	224 536	-	100.00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	87 629	5 980	81 649	6.82%
Кредиты юридическим лицам	22 786	15 219	7 567	66.79%
Итого кредитов клиентам	2 561 251	524 438	2 036 813	20.48%

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 1 января 2016 года

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Просроченная задолженность по срокам				
	Текущая задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	250 623	-	-	35	6 423
Корреспондентские счета	234 251	-	-	35	-
Межбанковские кредиты	15 281	-	-	-	4 000
Прочие требования	1 088	-	-	-	2 402
Требования по получению процентных доходов	3	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	581 780	3 825	2 224	47	23 268
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	800	-	-	-	12 481
Задолженность по ссудам	554 499	3 740	2 114	-	8 205
Прочие требования	23 657	19	37	47	2 180
Требования по получению процентных доходов	2 824	66	73	-	402
Требования к физическим лицам, в том числе:	1 918 168	92 312	108 065	136 662	160 918
Задолженность по ссудам	1 875 270	91 037	103 190	129 030	154 312
Прочие требования	2 666	199	-	-	676
Требования по получению процентных доходов	40 232	1 076	4 875	7 632	5 930
ВСЕГО активы	2 750 595	96 137	110 289	136 744	190 609

на 1 января 2015 года

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Текущая задолженность	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	126 348	-	-	-	4 023
Корреспондентские счета	103 249	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	16 877	-	-	-	4 000
Прочие требования	6 211	-	-	-	2
Требования по получению процентных доходов	11	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	92 145	11	17	4 128	23 775
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	13 681
Задолженность по ссудам	87 780	-	-	3 779	5 175
Прочие требования	3 691	11	17	64	1 743
Требования по получению процентных доходов	674	-	-	285	3 176
Требования к физическим лицам, в том числе:	1 837 242	48 210	70 166	99 236	493 301
Задолженность по ссудам	1 796 192	46 121	65 079	88 644	433 923
Прочие требования	12 081	238	55	485	313
Требования по получению процентных доходов	28 969	1 851	5 032	10 107	59 065
ВСЕГО активы	2 055 735	48 221	70 183	103 364	521 099

Информация об активах в разбивке по срокам погашения предоставлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». В целях составления отчета к просроченной задолженности отнесен общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае не проведения в установленный договором срок какого – либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

В качестве стандартного обеспечения Банк рассматривает недвижимость; автотранспортные средства и спецтехнику, подлежащую государственной регистрации; машины и оборудование; товары в обороте; гарантии и поручительства.

Оценка рыночной и залоговой стоимости имущества (за исключением недвижимости) осуществляется кредитными сотрудниками. Оценка рыночной стоимости производится сравнительным методом. Сущность метода заключается в сопоставлении рыночной стоимости предмета залога со стоимостью имущества, имеющего с ним аналогичные характеристики. Залоговая стоимость имущества определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования. Мониторинг объектов недвижимости, находящихся в залоге, осуществляется 1 раз в 12 месяцев, мониторинг прочего залогового имущества 1 раз в 6 месяцев.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	По состоянию на 01 января 2016 года	По состоянию на 01 января 2015 года
Недвижимость	686 950 292	148 909 416
Автомобиль	1 159 686 745	962 266 852
Техника	38 046 127	52 180 144
Оборудование	3 644 230	4 719 903
Ценные бумаги	589 063 476	7 210 000
Товар в обороте	66 792 759	123 823 423
Гарантии	58 708 701	63 775 164
Поручительство	3 067 012 151	3 710 052 310
ВСЕГО	6 669 904 481	5 072 937 211

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе географических зон

Объем и структура ссуд, выданных Банком распределены между городами европейской части России. Наибольшая концентрация в Москве и Московской области (44% портфеля). В остальных городах доля портфеля не превышает 10% общего портфеля Банка.

5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

на 31 декабря 2015 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	20 903	8 035	-	365	29 303
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	28 026	38 011	-	1 350	67 387
Приобретение		5 729	6 610	2 486	14 825
Выбытие		(1 683)		(97)	(1 780)
Остаток на 31 декабря 2015 года	28 026	42 057	6 610	3 739	80 432
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	7 123	29 976	-	985	38 084
Амортизационные отчисления	931	3 332	384	208	4 855
Выбытие		(1 260)		(97)	(1 357)
Остаток на 31 декабря 2015 года	8 054	32 048	384	1 096	41 582
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	19 972	10 009	6 226	2 643	38 850

на 31 декабря 2014 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	21 840	11 328	-	496	33 664
Первоначальная стоимость Остаток на 1 января 2014 года Приобретение Выбытие	28 026	38 906 2 409 (3 304)	-	1 390 (40)	68 322 2 409 (3 344)
Остаток на 31 декабря 2014 года	28 026	38 011	-	1 350	67 387
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2014 года Амортизационные отчисления Выбытие	6 187 936	27 576 3 832 (1 432)	- -	894 131 (40)	34 657 4 899 (1 472)
Остаток на 31 декабря 2014 года	7 123	29 976	-	985	38 084
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	20 903	8 035	-	365	29 303

на 31 декабря 2015 года

	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	3 146	3 146
Первоначальная стоимость Остаток на 31 декабря 2014 года Приобретение Выбытие	3 768 4 447 -	3 768 4 447 -
Остаток на 31 декабря 2015 года	8 215	8 215
Накопленная амортизация Остаток на 31 декабря 2014 года Амортизационные отчисления Выбытие	622 598 -	622 598 -
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 220	1 220
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 995	6 995

на 31 декабря 2014 года

	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	3 524	3 524
Первоначальная стоимость Остаток на 01 января 2014 года Приобретение Выбытие	3 768 - -	3 768 - -
Остаток на 31 декабря 2014 года	3 768	3 768
Накопленная амортизация Остаток на 01 января 2014 года Амортизационные отчисления Выбытие	244 378	244 378
Остаток на 31 декабря 2014 года	622	622
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	3 146	3 146

	2015 год	2014 год
Запасные части	-	-
Материалы	5 883	1 459
Инвентарь и принадлежности	275	274
Итого по материалам	6 158	1 733

	2015 год	2014 год
Остаточная стоимость основных средств	38 850	29 303
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 995	3 146
Материальные запасы	6 158	1 733
Капитальные вложения	4 551	6 967
Итого	56 554	41 149

Банк не имеет в наличии основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2016 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Переоценка основных средств не производилась на 01 января 2016 года. Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2015 году независимый оценщик Банком не привлекался.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 01 января 2015 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Переоценка основных средств на 01 января 2015 года не производилась. Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2014 году независимый оценщик Банком не привлекался.

Выбытие объектов основных средств	2015 год	2014 год
По договору купли-продажи	-	-
Балансовая стоимость реализуемого имущества	-	-
Накопленная амортизация по реализуемому имуществу	-	-
Реализация имущества	-	-
Доходы от реализации имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	-
Итого убыток от реализации имущества	-	-
Списание объектов основных средств	2015 год	2014 год
Балансовая стоимость списанных основных средств	1 780	1 472
Накопленная амортизация списанных основных средств	1 357	1 472
Убыток от списания основных средств	427	-

Реализация залога ТС	2015 год	2014 год
Стоимость по договору купли - продаже	-	-
Реализация имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	-
Итого убыток от реализации ТС	-	-

6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	2015 год	2014 год
Финансовые:	69 024	108 150
Просроченные и текущие проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	62 823	105 064
Расчеты по брокерским операциям	1 111	246
Дебиторская задолженность страховой компании "МетЛайф" и страхового общества «Акцепт»	2 288	2 840
Незавершенные расчеты	2 802	
Нефинансовые:	56 636	194 280
Предоплата, авансовые платежи	12 376	171 130
Предоплата по налогам (налоги, госпошлина)	933	840
Прочее	43 327	22 310
Итого	125 660	302 430
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(23 782)	(57 635)
Остаток счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»	-	(5 907)
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	(33 007)	(8 225)
Остаток счета 30424 «Средства в клиринговых организациях»	-	-
Остаток счета 60324 «Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами»	(567)	(1 303)
Итого прочих активов за вычетом резерва	68 304	229 360

Дебиторская задолженность АО «Страховая компания «МетЛайф»» и ООО страховое общество «Акцепт» представляет собой требования Банка по комиссионному вознаграждению за оказание посреднических услуг по заключению договоров добровольного страхования жизни физических лиц. Сумм долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нет.

Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не отличается от его эффективного использования.

7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитной организации в разрезе отдельных видов счетов

	2015 год	2014 год
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	-	-
Прочие привлеченные средства банков	250 000	154 762
Корреспондентские счета	180 060	-
Итого средств	430 060	154 762

	2015 год	2014 год
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	280 000	-
Итого средств	280 000	-

8. Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности.

	2015 год	2014 год
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:		
Срочные депозиты	289 800	742 360
Расчетные /текущие счета	144 896	35 420
В том числе по секторам экономики и видов экономической деятельности:		
Финансовое посредничество	1 416	45
Сельское хозяйство ,охота и предоставление услуг в этих областях	1 712	11 908
Добыча каменного угля, бурового угля и торфа	1	2
Производство пищевых продуктов, включая напитки	6	6
Текстильное производство	66	1
Добыча прочих полезных ископаемых	369	-
Производство одежды	29	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева, кроме мебели	43	64
Производство целлюлозы, бумаги, картона и изделий из них	15	15
Издательская и полиграфическая деятельность	512	209
Химическое производство	672	359
Производство резиновых и пластмассовых изделий	2	1
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	26	14
Производство готовых металлических изделий	293	1
Производство машин и оборудования	-	1
Производство мебели и прочей продукции	93	194
Строительство	772	933
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их ремонт и техобслуживание	394	93
Оптовая торговля	19 422	3 332
Розничная торговля	3 844	3 715
Деятельность гостиниц и ресторанов	11	334
Деятельность сухопутного транспорта	3 011	545
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	218	197
Связь	-	9
Страхование	76 379	7
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	436	418
Операции с недвижимым имуществом	14 080	339

Аренда машин и оборудования	133	-
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	666	384
Предоставление прочих видов услуг	19 126	7 112
Образование	95	927
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	141	73
Деятельность общественных объединений	717	3 907
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	108	53
Предоставление персональных услуг	88	222
Научные исследования и разработки	-	-
Физические лица		
Расчетные /текущие счета	37 749	31 078
Срочные депозиты	1 890 658	1 474 674
Незавершенные расчеты	-	-
Итого средства клиентов	2 363 103	2 283 532

В таблице представлены данные по удельному весу остатка средств по счетам юридических и физических лиц в общей сумме денежных средств на остатках счетов клиентов Банка:

	Сумма	2015 год %	Сумма	2014 год %
Юридические лица	434 696	18,40	768 344	33,65
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 928 407	81,60	1 515 188	66,35
Итого средств клиентов	2 363 103	100,00	2 283 532	100,00

9.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства в 2015 году.

Наименование	Договорная цена	Процент	Погаш. векселя в 2015 году	Долговые обязательства в 2015г.
RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)	20 514	17,00	20 514	
RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)	47 691	16,50	47 691	
RA Global Microfinance Fund(2014/07) (05.08.14)	9 225	12,00	9 225	
RA Global Microfinance Fund(2014/05) (05.08.14)	9 464	12,00	9 464	
RA Global Microfinance Fund(2014/06) (05.08.14)	37 855	12,00	37 855	
RA Global Microfinance Fund(2014/08) (05.08.14)	36 900	12,00	36 900	
Итого на 01 января 2015 года	161 649			
Погашение			161 649	
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 1 апреля 2015 г.			-	-

Выпущенные долговые обязательства в 2014 году.

Наименование	Договорная цена	Процент	Погаш. векселя в 2014 году	Долговые обязательства в 2014г.
RA Global Microfinance Fund(2011/02) (27.06.11) от 30.06.14-валютный	56 434	10,50	56 434	
RA Global Microfinance Fund(2012/02) (28.06.12)	24 628	12,50	24 628	
RA Global Microfinance Fund(2012/03) (09.11.12)	47 319	12,00	47 319	
RA Global Microfinance Fund(2012/04) (19.12.12)	46 125	12,00	46 125	
RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)		17,00		20 514
RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)		16,50		47 691
RA Global Microfinance Fund(2014/07) (05.08.14)		12,00		9 225
RA Global Microfinance Fund(2014/05) (05.08.14)		12,00		9 464
RA Global Microfinance Fund(2014/06) (05.08.14)		12,00		37 855
RA Global Microfinance Fund(2014/08) (05.08.14)		12,00		36 900
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 01.01.14	174 506			
Погашение			174 506	
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 01.01.15				161 649

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями на общую сумму 161 649 тысяч рублей (на 1 января 2014г. 174 506 тысяч рублей). Процентная ставка по векселям составляет от 12,00% до 17,00% .

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка был один клиент, которому принадлежали все выпущенные долговые ценные бумаги. Совокупная сумма этих средств составила 161 649 тысяч рублей или 100% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (на 1 января 2014г. 174 506 тысяч рублей или 100% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

В январе 2015 года векселя погашены.

10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств, включающая обязательства по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, доходы будущих периодов.

	2015 год	2014 год
Финансовые:	50 001	32 918
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	43 600	14 196
Обязательства по уплате процентов	6 401	12 834
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	5 381
Незавершенные переводы и расчеты	-	507
Нефинансовые:	17 357	5 301
Налоги , кроме налога на прибыль	5 628	1 508
Налог на прибыль	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	7 615	3 600

Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	25	49
Прочие	4 089	144
Итого	67 358	38 219
Резерв по обязательствам не кредитного характера	427	434
Итого прочих обязательств	67 785	38 653

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

2015 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	167 418	22 244	15 498	205 160
Средства кредитных организаций в ЦБ	138 462	-	-	138 462
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 073	-	-	20 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 052	49 924	-	471 976
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 133	-	-	174 133
Средства в кредитных организациях	83 669	142 659	5 518	231 846
Чистая ссудная задолженность	2 399 832	224 150	-	2 623 982
Основные средства, НМА	56 554	-	-	56 554
Прочие активы	67 090	1 214	-	68 304
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	3 509 210	440 191	21 016	3 970 417
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	280 000	-	-	280 000
Средства кредитных организаций	428 621	642	797	430 060
Средства клиентов	2 247 768	101 446	13 889	2 363 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	67 565	149	71	67 785
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	3 023 954	102 237	14 757	3 140 948
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 529	-	-	1 529
Обязательства кредитного характера	3 025 483	102 237	27 032	3 142 477

2014 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	156 842	25 536	21 097	203 475
Средства кредитных организаций в ЦБ	463 443	-	-	463 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 635	-	-	19 635
Средства в кредитных организациях	35 335	61 602	6 281	103 218
Чистая ссудная задолженность	2 019 812	22 908	-	2 042 720
Основные средства, НМА	41 149	-	-	41 149
Прочие активы	219 545	6 122	3 693	229 360
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	2 936 126	116 168	31 071	3 083 365

Обязательства				
Средства кредитных организаций	154 762	-	-	154 762
Средства клиентов	2 153 097	103 518	26 917	2 283 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 649	-	-	161 649
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	37 981	557	115	38 653
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	2 507 489	104 075	27 032	2 638 596
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 889	-	-	3 889
Обязательства кредитного характера	2 511 378	104 075	27 032	2 642 485

11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает :

	2015 год	2015 год	2014 год	2014 год
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 143	485 297	6 143	485 297
Итого уставного капитала	6 143	485 297	6 143	485 297

На 01 января 2015 года, Уставный капитал Банка АО «ФОРУС Банк» составлял 485 297 000 (Четыреста восемьдесят пять миллионов двести девяносто семь тысяч) рублей.

31 декабря 2014 года произведена передача ценных бумаг согласно Уведомления о выполнении операций в реестре от 30 декабря 2014 года:

Доля «NOA Holdings N.V.» в сумме 48 348 0000 рублей (612 акций) Асрян А.С. ; в сумме 48 348 000 рублей (612 акций) Сулейманову Р.С.

Доля «NOA» (прежнее наименование «Opportunity Albania» Sh.A») в сумме 23 542 000 рублей (298 акций) Соловьевой А.И.

На 01 января 2016 года, Уставный капитал Банка АО «ФОРУС Банк» составил 485 297 000 (Четыреста восемьдесят пять миллионов двести девяносто семь тысяч) рублей.

Общее количество акций: 6 143 (Шесть тысяч сто сорок три) штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 79 000 (Семьдесят девять тысяч) рублей каждая (индивидуальный государственный регистрационный номер 10203457В).

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

23 октября 2015 года произведена передача ценных бумаг доли Соловьевой А.И. в сумме 790 000 рублей (10 акций) – Юрченко Е.В.

Акционеры АО «ФОРУС Банк» на 01 января 2016 года.

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.16	на 01.01.15	
1	«NOA» (прежнее наименование «Opportunity Albania» Sh.A»)	0%	65,27%	-65,27%
2	«NOA Holdings N.V.»	0 %	9,96%	-9,96%
3	Соловьева А.И.	4,69%	4,85%	-0,16%
4	Асрян А.С.	9,96%	9,96%	0%
5	Сулейманов Р.С.	9,96%	9,96%	0%
6	Гречана С.О.	9,96%	0%	+9,96%
7	Власов А.Г.	9,41%	0%	+9,41%
8	Сургучев О.И.	9,41%	0%	+9,41%
9	Орешкин О.М.	9,41%	0%	+9,41%
10	Цыганков П.И.	9,41%	0%	+9,41%
11	Рипин П.Р.	9,41%	0%	+9,41%
12	Тюина Е.А.	9,41%	0%	+9,41%
13	Юрченко Е.В.	0,16%	0%	+0,16%
14	Балычевцев Р.А.	8,81%	0%	+8,81%
	ИТОГО	100%	100%	0%

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

1. Чистый процентный доход

Процентные доходы	2015 год	2014 год
Средства в других банках	24 786	21 455
Корреспондентские счета в других банках	52	139
Кредиты клиентам (физическим лицам)	548 461	718 393
Кредиты клиентам (юридическим лицам)	16 464	1 082
Кредиты клиентам (индивидуальным предпринимателям)	38 530	16 735
По депозитам размещенным	3 722	-
Вложения в долговые обязательства (кроме векселей)	8 156	-
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	5 207	7 413
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	80 763	5 061
Вознаграждения за выдачу и обслуживание кредита	4 349	4 859
Консультационные услуги	75	-
Итого процентных доходов	730 565	775 137

Процентные расходы	2015 год	2014 год
По полученным кредитам от банков-нерезидентов	11 570	19 201
По полученным кредитам от юридических лиц	3 404	20
По депозитам юридических лиц	4 486	94
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	23 119	83 301
По денежным средствам на б/счетах физических лиц	35	238
По депозитам физических лиц	244 159	146 841
Погашение и реализация приобретенных прав требования	129	-
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	270	47
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	203	767
По выпущенным долговым обязательствам	665	20 839
Итого процентных расходов	288 040	271 348
Чистые процентные доходы	442 525	503 789

2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2015 год	2014 год
Отнесенная на денежные средства	100 875	187 135
Отнесенная на МБК размещенные	24 544	21 296
Отнесенная на кредиты	2 805	48 518
Отнесенная на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	219 842	71 897
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	41 985	4 657
Отнесенная на прочие пассивы	38 860	8 082
Итого положительная переоценка	428 911	341 585
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте		
Отнесенная на денежные средства	77 845	124 661
Отнесенная на МБК размещенные	21 424	12 734
Отнесенная на кредиты	9 466	75 161
Отнесенная на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	229 792	112 162
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	24 922	9 079
Отнесенная на прочие пассивы	25 002	5 661
Итого отрицательная переоценка	338 451	339 458
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40 460	2 127

3. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы	2015 год	2014 год
Доходы от открытия и ведения б/счетов, расчетного и кассового обслуживания	19 681	48 746
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	43 755	32 267
Доходы от выдачи банковской гарантии	231	
Итого комиссионных доходов	63 667	81 013

Комиссионные расходы	2015 год	2014 год
За проведение операций с валютными ценностями	3 246	6
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение б/счета	958	1 780
За оказание услуг по брокерским договорам	647	270
По другим операциям	20 111	7 368
За получение гарантии и поручительства, услуги по переводам денежных средств	452	27
Итого комиссионных расходов	25 414	9 451

4. Операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы	2015 год	2014 год
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	363	135
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	10
Доходы от выбытия (реализации) имущества	269 736	11 356
Штрафы, пени по др. банковским операциям	552	8
Доходы прошлых лет по прочим операциям, по другим банковским операциям и сделкам	195	14
Прочие операционные доходы	3 225	-

От списания кредиторской задолженности	2 173	64
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	1
От безвозмездно полученного имущества	250 000	150 000
Итого операционных доходов	526 254	161 588

Операционные расходы	2015 год	2014 год
Расходы на содержание персонала:	237 873	246 205
В том числе:		
Расходы на оплату труда	184 937	191 658
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	51 086	52 497
Расходы , связанные с перемещением персонала	10	55
По договору коллективного страхования	372	1 046
Материальная помощь	443	262
Оплата б/листа за счет работодателя	514	336
Социально-бытовые	511	309
Компенсация использования личного автомобиля	-	42
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 449	5 277
Расходы ,связанные с содержанием имущества	82 817	69 264
Организационные и управленческие расходы	80 062	47 652
Штрафы, пени по прочим операциям	226	18
Другие расходы	521 230	237 237
Прочие операционные расходы	553	489
По другим банковским операциям и сделкам	199	-
Возмещение причиненных убытков	-	221
Расходы прошлых лет	17	22
Итого операционных расходов	928 426	606 385

5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2016 года представлены следующим образом:

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2015 год	2014 год
Налог на добавленную стоимость (18%)	15 838	7 844
Налог на имущество (2,2%)	663	637
Транспортный налог	51	-
Экологический сбор (согласно расчета)	417	268
Госпошлина уплаченная	117	216
Налог на прибыль (20%)	1 057	-
Итого по налогам и сборам	18 143	8 965

6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В 2015 и 2014 годах не было расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

7. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Информация о резервах под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
Восстановление резерва по ссудной задолженности	1 316 217	285 430
Восстановление по кредитным операциям (процентам и комиссии)	78 709	57 121
Восстановление резерва по ненадлежащим активам	633	296
Восстановление резерва по остаткам на счете	2 428	21
Создание резерва по ссудной задолженности	1 236 021	391 862
Создание по кредитным операциям (процентам и комиссии)	58 263	65 826
Создание резерва по ненадлежащим активам	1 868	27
Создание резерва по остаткам на счете	4 835	29
Изменение резерва	97 000	-114 876

В том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам:

	2015 год	2014 год
Восстановление по кредитным операциям (процентам и комиссии)	78 709	57 121
Восстановление резерва по остаткам на корреспондентском счете	2 428	21
Создание резерва по кредитным операциям (процентам и комиссии)	58 263	65 826
Создание резерва по остаткам на корреспондентском счете	4 835	29
Изменение резерва	18 039	-8 713

8. Информация о вознаграждении работникам.

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые работникам, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и в внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие платежи в пользу персонала в 2014 году составили 236 023 т.р., в 2014 году-244 155 т.р.

Вознаграждение работников Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачиваемый ежемесячно) и переменной части – премии, размер которой определяется индивидуально по показателям и в сроки, предусмотренные действующим в Банке СОР.

	2015 год	2014 год
Расходы на содержание персонала:	237 873	246 205
В том числе:		
Расходы на оплату труда	184 937	191 658
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	51 086	52 497
Расходы, связанные с перемещением персонала	10	55
По договору коллективного страхования	372	1 046
Материальная помощь	443	262
Оплата б/листа за счет работодателя	514	336
Социально-бытовые	511	309
Компенсация использования личного автомобиля	-	42

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Затрат на исследования и разработок, признанных в качестве расходов в течение 2014 и 2015 годов у Банка не было.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- Повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- Обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- Обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, его динамичную оптимизацию, адекватную характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя планирование, распределение и определение потребности в капитале для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие потенциальных рисков в связи с реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Текущая оценка потребности в капитале основана на определении размера капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков, подлежащих количественной оценке (кредитного, рыночного, операционного).

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка определяется на основе методологии Банка России, установленной Инструкцией от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк руководствуется требованиями Банка России, согласно которым норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10%.

В течение 2015 и 2014 годов у Банка не было убытков от обесценения и восстановления убытков обесценения, признанных в составе капитала.

Полученная прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности Банка. За счет прибыли Банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал.

Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала Банка, что в свою очередь приводит к снижению надежности Банка.

Чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем лучше прогнозируется прибыль в будущих периодах. К стабильным источникам доходов относятся процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с иностранной валютой, ПФИ, прочие доходы в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации заемных и собственных средств.

Решение о привлечении заемных средств, принимается уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения. Собственный капитал Банка служит защитой клиентов и кредиторов Банка от рыночных, кредитных и иных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Уровень капитализации отражает способность Банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение показателя капитализации, тем выше степень защиты вкладчиков и кредиторов Банка от возможных потерь.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» установил минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме 300 млн. рублей. В 2015 году и 2014 году отсутствовали дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

Применяемая Банком политика управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не пересматривалась.

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного, добавочного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Данные на конец отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
1. Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	615 618	960 411	344 793
2. Источники базового капитала:	493 826	861 132	367 306
Уставный капитал	485 297	485 297	-
3. Резервный фонд	8 529	9 457	928
Нераспределенная прибыль:	-	366 378	366 378
прошлых лет	-	-	-
отчетного года	-	366 378	366 378
4. Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	72 597	93 993	21 396
5. Убытки:	71 501	53 873	-17 628
прошлых лет	71 501	53 873	-17 628
отчетного года	-	-	-
Нематериальные активы	1 096	2 798	1 702
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	37 322	37 322
6. Базовый капитал	421 229	767 139	345 910
7. Добавочный капитал:	189 800	189 800	-
8. Субординированный кредит (депозит, заем) без ограничения срока привлечения	189 800	189 800	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4 384	108 448	104 064
9. Добавочный капитал	185 416	81 352	-104 064
10. Основной капитал	606 645	848 491	241 846
11. Дополнительный капитал:	8 973	111 920	102 947
Прибыль текущего года	8 973	12 073	3 100
Субординированный кредит	-	100 000	100 000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	152	152

Фонды Банка состоят из резервного фонда, его размер в течение 2015 года составлял 9457тыс.рублей или 1,95% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка. В 2014 году размер резервного фонда составил 8 529 тыс.руб. или 1,76% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка

В течение 2015 и 2014 годов отчисления в другие фонды Банка из прибыли текущего года и расходования фондов не производились.

Центральный Банк Российской Федерации требует, чтобы Банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета.

В состав добавочного капитала включены субординированные займы: на сумму 189 800 тыс.руб. без указания срока возврата с правом погашения не ранее чем через 5 лет по инициативе Заемщика, с согласия Банка России, процентная ставка составляет на 01 января 2016 года 0,1% годовых (2014 год -9% годовых) ; на сумму 100 000 тыс. руб. сроком до 30 октября 2025 года, процентная ставка на 01 января 2016 года составляет 12%

По состоянию на 01 января 2015 года основным кредитором является ООО НПФ «Информаудитсервис» по договорам уступки прав (требований) от компании «NOA Holdings N.V.». В 2015 году бессрочные субординированные займы были переуступлены компании SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED по договорам уступки прав (требований) от ООО НПФ «Информаудитсервис».

Данные по субординированным кредитам на 01 января 2016 года:

SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	10 000	28.08.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	15 000	27.06.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	20 000	30.07.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	30 000	20.11.2009	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	14 000	29.04.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	15 000	27.06.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	20 000	28.08.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	16 000	28.08.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	49 800	28.08.2014	бессрочно	0,1%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	50 000	27.10.2015	30.10.2025	12,0%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	50 000	27.10.2015	30.10.2025	12,0%
Начисленные проценты	7			

В течение 2015 и 2014 годов собственные средства (капитал) Банка не были ниже Уставного капитала.

В соответствии со статьей 189.17 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред.от 29.12.2014) «О несостоятельности (банкротстве)», в случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Для увеличения капитала до требуемого уровня 31 декабря 2015 года была привлечена безвозмездная финансовая помощь в сумме 250 000 тыс.рублей, согласно договора оказания безвозмездной финансовой помощи.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) на уровне выше установленного минимального.

По состоянию на 01 января 2016 года значения нормативов составили:

- 1)-достаточность базового капитала 15.6 %, (на 01 января 2015 года-11.1%)
- 2)-достаточность основного капитала 17.7 %, (на 01 января 2015 года -16.0%)
- 3)-достаточность собственных средств (капитала) 20,0% ,(на 01 января 2015 года – 16.2%)

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

Информация о распределении кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 года № 139 –И «Об обязательных нормативах банков» за 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на б/счетах	На 01.01.2016 год	На 01.01.2015 год
Активы с коэффициентом риска 0%	624 633	666 918
Активы с коэффициентом риска 20%	78 935	29 746
Активы с коэффициентом риска 50%	15 281	16 877
Активы с коэффициентом риска 100%	2 114 833	952 104
Активы с коэффициентом риска 150%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 138 261	966 492

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера

Активы с коэффициентом риска 0%	21 738	3 000
Активы с коэффициентом риска 20%	-	-
Активы с коэффициентом риска 50%	73 648	193 385
Активы с коэффициентом риска 100%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	39 824	96 693
Итого нагрузка на капитал	2 178 085	1 063 184

Для поддержания краткосрочной ликвидности Банк активно развивает депозитные операции, предлагая клиентам конкурентоспособные условия по вкладам. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрыв ликвидности. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. В 2015 году Банк регулировал ликвидность путем заключения сделок РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг. В обеспечение по сделке переданы ОФЗ, эмитированные Министерством финансов РФ, а также часть еврооблигаций.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

В части расчета показателя финансового рычага:

Наименование показателя	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Величина балансовых активов, всего	3 520 042	-
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	148 568	-
Величина балансовых активов с учетом поправки	3 371 474	-
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	142 902	-
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	4 402	-
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	147 304	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	281 101	-

Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1 101	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	282 202	-
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера	95 386	-
Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента	56 388	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	38 998	-
Основной капитал	848 491	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 839 978	-
Показатель финансового рычага по Базелю III	22,1	-

Расчет значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2014 год не проводился.

Существенных расхождений между размером активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ) с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01 января 2016 года нет. Расхождение составляет 0,3%.

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

У Банка нет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 января 2016 и 01 января 2015 годов, недоступных для использования.

В 2015 и 2014 годах не проводились существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимые для подтверждения операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Сравнительная таблица по форме 0409814

Статьи	2015 год	2014 год	Изменение
1. «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности».	-22 799	274 157	-296 956
2. «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности»	-209 586	-4 931	-204 655
3. «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности»	-	-	-
4. «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России»	40 093	62 474	-22 381
5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов».	-192 292	331 700	-523 992

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный, процентный и валютный риски), а также операционного и правового рисков. По источнику возникновения Банк сталкивается как с внешними рисками (не зависящими от деятельности Банка), так и с внутренними (связанными с деятельностью Банка). К внешним в большей степени относятся рыночный, процентный и валютный риски, к внутренним – операционный, другие риски могут возникать как от внешних, так и от внутренних факторов. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основными органами управления рисками в Банке являются: Совет директоров, Правление, Председатель правления, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по рискам, Департамент оценки и анализа рисков. Другие подразделения и работники, осуществляют управление рисками в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Департамент оценки и анализа рисков, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Финансовый департамент Банка осуществляют контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку рисков.

Стратегической целью управления рисками и капиталом Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Данная цель может быть достигнута Банком при реализации следующих основных стратегических задач:

- *Диверсификация банковского портфеля посредством роста доли автокредитов и обеспеченных кредитов для малого и среднего бизнеса, ипотеки, которая позволит иметь более устойчивых клиентов в портфеле Банка.
- *Развитие продуктовой линейки Банка, процессов продаж и андеррайтинга, клиентского сервиса для удовлетворения ожиданий более требовательной клиентской аудитории.
- *Поддержание качества портфеля за счет переориентирования Банка на продукты с обеспечением и клиентов с подтвержденным доходом; развития системы взыскания задолженности; акцента на процесс мониторинга текущих клиентов; совершенствования подходов к управлению рисками.
- *Формирование качественной структуры капитала.
- *Рост депозитного портфеля юридических лиц, обеспечение диверсификации депозитного портфеля.
- *Автоматизация бизнес процессов, развитие информационных технологий.

Процесс управления рисками состоит из следующих последовательных этапов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- выработка управленческих решений, направленных на снижение риска;
- мониторинг принятых рисков.

Идентификация рисков состоит в определении источника рисков, факторов развития событий и потенциальных последствий неблагоприятных событий. Основными методами, применяемыми Банком для идентификации рисков являются метод экспертного анализа и метод аналогии.

Оценка рисков - это совокупность качественных и количественных характеристик риска, определяющих степень влияния неблагоприятного события на организацию и вероятность наступления событий. Основными методами оценки рисков в Банке являются:

- Метод «Дельфи» - групповой метод экспертной оценки, при котором проводится индивидуальный опрос группы экспертов в несколько этапов относительно их оценки вероятности наступления тех или иных событий;
- SWOT – анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы);
- метод аналогии;
- стресс-тестирование - форма сценарного анализа чувствительности банка к кризисным или необычным изменениям рынка, способным привести к крупным убыткам.

При выработке управленческих решений Банк применяет следующие основные методы минимизации рисков:

- лимитирование (установление ограничений на проводимые операции);
- диверсификация (распределение активов и пассивов по различным компонентам);
- формирование достаточных резервов на покрытие потерь (покрытие риска);
- поддержание достаточного капитала;
- страхование;
- обеспечение по сделкам;
- хеджирование.

Мониторинг рисков в Банке осуществляется путем регулярного изучения системы показателей

деятельности организации (в том числе статистических и финансовых). Периодичность осуществления мониторинга рисков определяется исходя из сущности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Оценка уровня основных банковских рисков производится ежемесячно в соответствии с нормативным актом Банка России об оценке экономического положения банков и внутренними документами Банка. Отдельные показатели кредитного риска отслеживаются Банком 3-5 раз в неделю. Стресс тестирование не менее чем по двум сценариям производится ежеквартально.

Стратегией и операционным планом (бюджетом) Банка определены размеры планового капитала, текущая, среднесрочная и долгосрочная потребности в капитале, а также достаточность капитала.

При планировании используется экономический капитал Банка, а также показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала). Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в его стратегии развития целей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление кредитным риском осуществляется на основании утвержденной Кредитной политики, Порядков предоставления кредитов по программам кредитования, регламентирующих процедур при организации кредитного процесса. В Банке разработаны стандартные процедуры организации кредитного процесса и принятия решений. Введены разграничения полномочий при принятии решений. Осуществляется оценка и анализ состояния ссуды, формирование соответствующих резервов. Регламентирован процесс обеспечения кредитов.

В 2015 году Банк уточнял Порядки предоставления кредитов и правила принятия кредитных решений. В частности были доработаны критерии оценки финансового положения заемщиков, формы профессиональных суждений и финансового анализа. Кредитное решение принимается Кредитным комитетом либо Отделом андеррайтинга и верификации в рамках своих полномочий.

В качестве инструмента, обеспечивающего возвратность ссуды, может использоваться обеспечение. В ряде случаев обеспечение является обязательным, в других случаях обеспечение дает клиенту возможность получить более благоприятные условия кредитования. Обеспечением может выступать недвижимость, автотранспорт, спецтехника, машины и оборудование, иное

имущество, а также поручительство. Имущество, принимаемое в качестве обеспечения, оценивается в соответствии с утвержденными в Банке Положениями по надежности и ликвидности. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, обеспечение учитывается при формировании резерва на возможные потери.

Департамент оценки и анализа регулярно проводит оценку концентрации кредитного риска по географическому, отраслевому и другим признакам. Результаты анализа рассматриваются на Комитете по рискам, принимаются решения о необходимости изменения политик и процедур Банка.

Для оценки кредитного риска в Банке применяются аналитические методы. Оценка уровня кредитного риска и его динамики по нескольким факторам производится ежемесячно. В Банке регулярно проводится анализ стрессовой устойчивости по кредитному и другим рискам. Банк предоставляет ссуды физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Около 80% кредитного портфеля предоставлено физическим лицам, примерно половина которых занимается предпринимательской деятельностью. Географически кредитный риск распределен между городами европейской части России, наибольшая концентрация в Москве и Московской области (44% портфеля). В остальных городах доля портфеля не превышает 10% общего портфеля Банка. Банк не планирует увеличивать концентрацию портфеля в Москве и области. Банк уделяет большое внимание системе резервирования возможных потерь по кредитному риску. Применяется как портфельный метод резервирования, так и оценка на индивидуальной основе. По 68% ссуд применяется портфельный метод. В 2015 году Банк продолжал совершенствовать систему субпортфелей однородных ссуд для более адекватного формирования резервов.

В связи с кризисными явлениями в экономике в 2014 – 2015 годах увеличился объем реструктурированных ссуд. За 2015 год было реструктурировано 344 ссуды, реструктурированный портфель на конец года составил 8,27%.

Сведения о реструктурированных ссудах.

Виды реструктуризации следующие:

- *увеличение срока погашения основного долга;
- *изменение графика платежей без увеличения срока погашения ссуды;
- *изменение графика платежей с увеличением срока погашения ссуды.

По состоянию на 01 января 2016 года объем реструктурированных ссуд составляет 241 655 тыс.рублей (1 158 ссуд), это 8,27% от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. Среди ссуд, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2016 года имеется 3 реструктурированные ссуды на сумму 47 801 тыс. рублей (просрочек не имеют).

Из общей суммы реструктурированных ссуд 77 528 тыс. рублей являются просроченными:

- Просрочка 1-30 дней – 10 181 тыс. рублей
- Просрочка 31-60 дней – 5 684 тыс. рублей

- Просрочка 61-90 дней – 17 889 тыс. рублей
- Просрочка 91-120 дней – 18 573 тыс. рублей
- Просрочка 121-150 дней – 3 773 тыс. рублей
- Просрочка 151-180 дней – 10 175 тыс. рублей

По состоянию на 01 января 2015 года объем реструктурированных ссуд составляет 125 958 тыс.

рублей (838 ссуд) , это 4,99 % от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам

Из общей суммы реструктурированных ссуд 57 294 тыс. рублей являются просроченными:

- Просрочка 1-30 дней – 9 378 тыс. рублей
- Просрочка 31-60 дней – 6 312 тыс. рублей
- Просрочка 61-90 дней – 4 777 тыс. рублей
- Просрочка 91-120 дней – 4 405 тыс. рублей
- Просрочка 121-150 дней – 7 209 тыс. рублей
- Просрочка 151-180 дней – 7 548 тыс. рублей

Информация о результатах классификации по категориям качества

на 01 января 2016 года

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб.					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	250 623	-	-	-	6 458	257 081
Корреспондентские счета	234 251	-	-	-	35	234 286
Межбанковские кредиты	15 281	-	-	-	4 000	19 281
Прочие требования	1 088	-	-	-	2 402	3 490
Требования по получению процентных доходов	3	-	-	-	21	24
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	178 673	353 778	8 639	38 850	31 204	611 144
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	800	-	12 481	13 281
Задолженность по ссудам	155 887	352 085	7 741	38 713	14 132	568 558
Прочие требования	21 843	-	-	-	4 097	25 940
Требования по получению процентных доходов	943	1 693	98	137	494	3 365
Требования к физическим лицам, в том числе:	153 628	1 528 111	373 539	135 175	225 672	2 416 125
Задолженность по ссудам	150 565	1 509 351	366 931	125 875	200 117	2 352 829
Прочие требования	2 462	-	-	-	1 079	3 541
Требования по получению процентных доходов	601	18 760	6 608	9 300	24 476	59 745
ВСЕГО активы	582 924	1 881 889	382 178	174 025	263 334	3 284 350

на 01 января 2015 года

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб.					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	123 506	2 842	-	-	4 023	130 371
Корреспондентские счета	100 407	2 842	-	-	-	103 249
Межбанковские кредиты	16 877	-	-	-	4 000	20 877
Прочие требования	6 211	-	-	-	2	6 213
Требования по получению процентных доходов	11	-	-	-	21	32
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	77 155	11 997	2 981	4 826	23 117	120 076
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	13 681	13 681
Задолженность по ссудам	73 279	11 906	2 595	3 779	5 175	96 734
Прочие требования	3 313	-	-	-	2 213	5 526
Требования по получению процентных доходов	563	91	386	1 047	2 048	4 135
Требования к физическим лицам, в том числе:	26 367	1 813 639	93 920	102 726	511 503	2 548 155
Задолженность по ссудам	14 747	1 784 895	88 069	92 628	449 620	2 429 959
Прочие требования	11 519	-	-	-	1 653	13 172
Требования по получению процентных доходов	101	28 744	5 851	10 098	60 230	105 024
ВСЕГО активы	227 028	1 828 478	96 901	107 552	538 643	2 798 602

Информация о размере фактически сформированного резерва

на 01 января 2016 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	257 081	6 458
Корреспондентские счета	234 286	35
Межбанковские кредиты	19 281	4 000
Прочие требования	3 490	2 402
Требования по получению процентных доходов	24	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	611 144	45 364
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	13 281	12 649
Задолженность по ссудам	568 558	28 393
Прочие требования	25 940	4 097
Требования по получению процентных доходов	3 365	225
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 416 125	324 935
Задолженность по ссудам	2 352 839	298 889
Прочие требования	3 541	1 079
Требования по получению процентных доходов	59 745	24 967
ВСЕГО активы	3 284 350	376 757

на 01 января 2015 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	130 371	4 051
Корреспондентские счета	103 249	28
Межбанковские кредиты	20 877	4 000
Прочие требования	6 213	2
Требования по получению процентных доходов	32	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	120 076	25 985
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	13 681	13 681
Задолженность по ссудам	96 734	7518
Прочие требования	5 526	2 213
Требования по получению процентных доходов	4 135	2 573
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 548 155	561 586
Задолженность по ссудам	2 429 959	499 239
Прочие требования	13 172	1 653
Требования по получению процентных доходов	105 024	60 694
ВСЕГО активы	2 798 602	591 622

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Способность Банка своевременно выполнять свои обязательства определяется следующими основными факторами: ликвидностью активов, стабильностью пассивов; сбалансированностью активов и пассивов по срокам.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью АО «ФОРУС Банк». Данное положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности Банка.

Анализ состояния ликвидности проводится Комитетом по управлению активами и пассивами еженедельно. По результатам анализа Комитет принимает решения об оптимизации управления ликвидностью, разрабатывает мероприятия по восстановлению уровня ликвидности. При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития.

Оперативный контроль состояния ликвидности осуществляет Финансовый Департамент Банка. В Банке разработаны инструменты по восстановлению ликвидности и определения оптимального соотношения ликвидности и доходности операций Банка.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Фондовый риск в Банке минимален, так как Банк не ведет активных действий на рынке ценных бумаг. Для минимизации процентного и валютного рисков Банк применяет хеджирующие сделки и управляет открытой валютной позицией (обычно поддерживает ее на минимальном уровне).

Для оценки потенциально возможных убытков Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска. На основе анализа прошлых событий в расчет принимаются наиболее негативные значения показателей параметров риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз руководством Банка принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Стресс-тесты проводятся Департаментом оценки и анализа рисков, а их результаты рассматриваются высшим руководством и Советом директоров. Стресс-тестирование специально разрабатывается для каждого вида деятельности и, как правило, использует анализы сценариев и чувствительности портфеля к изменению факторов риска.

Операционный риск:

Операционный риск отражает вероятность непредвиденных потерь вследствие технических ошибок при проведении операций, несостоятельностью внутренних процедур, умышленных и неумышленных действий персонала, аварийных ситуаций, сбоев аппаратуры и т.д.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском АО «ФОРУС Банк». Управление риском предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для оценки уровня операционного риска Банком применяются количественный и качественный методы. В целях повышения точности оценки операционных рисков и накопления информации для анализа, Банк обеспечивает непрерывное ведение аналитической базы данных по операционным убыткам и потерям.

К основным методам снижения и способам контроля операционных рисков относятся:

- встроенность контрольных процедур в бизнес-процессы,
- система согласования и делегирования полномочий,
- разделение функций,
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка,
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль их соблюдения,
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам,
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации,
- использование резервного копирования и хранения архивной информации,

- система компьютерного контроля,
- проверки со стороны менеджеров бизнес-подразделений, ответственных сотрудников и Службы внутреннего аудита,
- инвентаризация имущества Банка,
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка,
- страхование операционных рисков (страхование имущества, ценностей, сотрудников, ответственности руководства).

В Банке разработаны и действуют правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для организации разработки и реализации указанных Правил в Банке функционирует подразделение под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одной из составляющих операционного риска является технологический риск, характеризующий возможность ущерба вследствие нарушений в работе компьютерного и программного обеспечения, нарушений безопасности систем, несанкционированного доступа, ошибок, мошенничества.

Ограничение операционного риска, связанного с искажением данных, ошибками и исправлениями в операционных системах, несоблюдением порядка взаимодействия с клиентами осуществляется путем регламентации проведения таких операций.

Риск подделки ценных бумаг Банка ограничивается строгим регламентом проведения операций с бумагами и использованием Единого Реестра Собственных Векселей Банка, предназначенного для учета всех ценных бумаг Банка и своевременного отражения действий, совершаемых над ними.

Риск персонала контролируется на основании внутренних регламентов и процедур.

Наряду с ранее упомянутыми подразделениями Банка важная роль в определении причин операционного риска и мероприятиях по его устранению принадлежит Департаменту информационных технологий, осуществляющих свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка.

Для снижения рисков информационной безопасности, проводятся следующие мероприятия:

- *ограничение доступа в помещения, где проводятся работы конфиденциального характера или размещены технические средства, на которых обрабатывается конфиденциальная информация;
- * разграничение доступа пользователей к информационным ресурсам Банка;
- *защита информации от несанкционированного доступа, копирования и передачи во внешние сети (используются межсетевые экраны, шифраторы, идентификация и аутентификация пользователей на основе логинов и паролей, отключение съемных носителей информации, ограничение доступа во внешние сети и т.п.);
- *регистрация действий пользователей, контроль попыток несанкционированного доступа пользователей и посторонних лиц (выполняется протоколирование действий пользователей, осуществляется технологический мониторинг информационных ресурсов);

*предотвращение внедрения в АБС Банка программ-вирусов, программных закладок и т.п. (используются межсетевые экраны, антивирусное программное обеспечение, ограничение подключения к внешним сетям, отключение съемных носителей информации и т.п.);

*криптографическая защита информации (используется электронная цифровая подпись и шифрование информации в системах дистанционного обслуживания, в системах удаленного доступа, в системе корпоративной электронной почты, в системах электронного документооборота со сторонними организациями и предприятиями).

Для снижения технологических рисков проводит следующие мероприятия:

* для снижения риска выхода из строя (поломки) оборудования – приобретение Банком оборудования производства ведущих производителей (HP, IBM), замена устаревшего оборудования по мере возрастания требований к вычислительным мощностям, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;

*для снижения риска потери данных – использование резервного копирования и хранения архивной информации;

*для снижения риска банковских, информационных и офисных систем использование лицензионного программного обеспечения;

*для снижения риска внесения ошибок при разработке программного обеспечения – разработка программного обеспечения на базе данных разработчиков, регламентация процедуры тестирования и ввода в эксплуатацию, участие подразделения заказчика в тестировании нового программного обеспечения.

Банк производит расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска с применением базового индикативного подхода в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска», утвержденным Банком России 03.11.2009 года № 346-П.

На покрытие операционного риска в 2015 году требовалось капитала в сумме 87 288 тыс. руб., в 2014 году – 78 593 тыс. руб. Совокупный среднегодовой валовый доход Банка (чистые процентные и непроцентные доходы), используемый для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2015 году составил 581 919 тыс.руб., в 2014 году – 523 950 тыс.руб.

Процентный риск

Процентный риск представляет собой возможность возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. В целях контроля подобного рода риска в Банке проводятся мероприятия по его оценке методом разрывов (метод ГЭП-анализа), при этом активные и пассивные статьи баланса, чувствительные к изменению процентных ставок группируются по срокам погашения.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлены в таблицах ниже:

Активные и пассивные статьи, чувствительные к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2015 год

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Не процентные	Итого
I. АКТИВЫ								
1.	Денежные средства						205 160	205 160
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						138 462	138 462
2.1	Обязательные резервы						20 073	20 073
3.	Средства в кредитных организациях	92 500					139 346	231 846
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		161 884		60 337	106 853	142 902	471 976
5.	Чистая ссудная задолженность	184 183	365 638	566 971	1 182 963	301 246	22 981	2 623 982
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						174 133	174 133
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						174 133	174 133
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						56 554	56 554
9.	Прочие активы						68 304	68 304
10.	Всего активов	276 683	527 522	566 971	1 243 300	408 099	947 842	3 970 417
II. ПАССИВЫ								
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	280 000						280 000
12.	Средства кредитных организаций	430 060						430 060
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	305 855	1 033 328	321 007	312 909	289 807	100 197	2 363 103
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
15.	Выпущенные долговые обязательства							
16.	Прочие обязательства						67 784	67 784
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						1 529	1 529
18.	Всего обязательств	1 015 915	1 033 328	321 007	312 909	289 807	169 510	3 142 476
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19.	Средства акционеров (участников)						485 297	485 297
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
21.	Эмиссионный доход							
22.	Резервный фонд						9 457	9 457
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
24.	Переоценка основных средств							
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет						- 53 873	-53 873
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						387 060	387 060
27.	Всего источников собственных средств						827 941	827 941

Активные и пассивные статьи, чувствительные к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2014 год

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Не процент ные	Итого
I. АКТИВЫ								
1.	Денежные средства						203 475	203 475
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						463 443	463 443
2.1	Обязательные резервы						19 635	19 635
3.	Средства в кредитных организациях	102 175					1 043	103 218
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5.	Чистая ссудная задолженность	155 665	435 394	462 751	988 865	45		2 042 720
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации							
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						41 149	41 149
9.	Прочие активы						229 360	229 360
10.	Всего активов	257 840	435 394	462 751	988 865	45	938 470	3 083 365
II. ПАССИВЫ								
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
12.	Средства кредитных организаций	154 762						154 762
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 399	1 053 045	298 449	54 839	-	189 800	2 283 532
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
15.	Выпущенные долговые обязательства	161 649						161 649
16.	Прочие обязательства						38 653	38 653
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						3 889	3 889
18.	Всего обязательств	1 003 810	1 053 045	298 449	54 839	-	232 342	2 642 485
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19.	Средства акционеров (участников)						485 297	485 297
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
21.	Эмиссионный доход							
22.	Резервный фонд						8 529	8 529
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
24.	Переоценка основных средств							
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет						- 71 501	- 71 501
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						18 555	18 555
27.	Всего источников собственных средств						440 880	440 880

Существенный разрыв наблюдается уже для финансовых инструментов со сроком погашения до 1 месяца как на начало 2015 года, так и на конец года. На 01 января 2015 года это связано с тем, что в соответствии с договором о реструктуризации от 26 декабря 2014 года средства иностранных кредиторов должны быть погашены в полном объеме в январе 2015 года. Стоит отметить, что сумма погашений не совпадала с объемом задолженности, поскольку погашения производились с дисконтом в 30%. На 31 декабря 2015 года разрывы на коротких сроках несколько меньше, они связаны с операциями по перераспределению средств внутри банковской группы и сроками по депозитам. Банк не ожидает существенных потерь от имеющихся разрывов, так как контролирует ставки по операциям с дочерними банками, а депозиты в большинстве случаев пролонгируются на тех же (или близких) условиях. Банк стремится к сопоставлению сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих изменений процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Проводится анализ процентного риска по его срочности и по его возможному влиянию на финансовый результат Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует активы и пассивы по срокам пересмотра процентных ставок. В целях минимизации валютного риска в части риска открытой валютной позиции Банк строго придерживается установленных лимитов для каждой валюты, ежедневно просчитывается балансирующая позиция в российских рублях и суммарная величина открытых валютных позиций, что позволяет свести к минимуму влияние колебаний курсов валют на финансовый результат Банка и получить доход от переоценки счетов в иностранной валюте. Для снижения риска конвертации, Банк осуществляет операции только со свободно конвертируемой валютой – доллары США и евро.

При расчете чувствительности к процентному риску Банком применяются следующие сценарии -изменение базовых процентных ставок на 50,200,400,1000 базисных пунктов в большую и меньшую сторону.

Влияние изменения процентных ставок на ЧПД (тыс. руб.), 2015 год

Изменения в годовой рыночной ставке	Влияние на ЧПД	% изменение ЧПД
+1000 базовых пунктов	454 661	126,02%
+400 базовых пунктов	181 865	50,41%
+50 базовых пунктов	22 733	6,3%
-50 базовых пунктов	-22 733	-6,3%
-400 базовых пунктов	-181 865	-50,41%
-1000 базовых пунктов	-454 661	-126,02%

Влияние изменения процентных ставок на ЧПД (тыс. руб.), 2014 год

Изменения в годовой рыночной ставке	Влияние на ЧПД	% изменение ЧПД
+1000 базовых пунктов	-14 632	-3,15%
+400 базовых пунктов	-5 853	-1,26%
+200 базовых пунктов	-2 926	-0,63%
-200 базовых пунктов	2 926	0,63%
-400 базовых пунктов	5 853	1,26%
-1000 базовых пунктов	14 632	3,15%

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операций с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Кредиты клиентам			
-на 01 января 2015 года	279	16 350	16 629
-выданные в течении года	1 650	104 500	106 150
-погашенные в течении года	(45)	(6 863)	(6 908)
-на 01 января 2016 года	1 884	113 987	115 871

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Резерв под обесценение кредитов			
-на 01 января 2015 года	-	13 872	13 872
-отчисления в течении года	-	-	-
-восстановление в течении года	-	1 391	1 391
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2016 года	-	12 481	12 481
Кредиты клиентам на 01 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	279	2 478	2 757
Кредиты клиентам на 01 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 884	101 506	103 390

Активные операции (кредиты) со связанными сторонами обеспечены залогом за 2015 год:

Вид обеспечения	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Недвижимость	-	306	306
Автотранспорт	-	-	-
Кредитный портфель Фонда «Фора»	-	13 681	13 681
Без обеспечения	1 884	100 000	101 884
Итого	1 884	113 987	115 871

Остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Кредиты клиентам			
-на 01 января 2014 года	479	16 712	17 191
-выданные в течении года	1 800	-	1 800
Перевод в другую категорию	(1 500)	1 500	
-погашенные в течении года	(500)	(1 862)	(2 362)
-на 01 января 2015 года	279	16 350	16 629

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Резерв под обесценение кредитов			
-на 01 января 2014 года	-	14 502	14 502
-отчисления в течении года	-	-	-
-восстановление в течении года	-	630	630
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2015 года	-	13 872	13 872
Кредиты клиентам на 01 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	479	2 210	2 689
Кредиты клиентам на 01 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	279	2 478	2 757

Активные операции (кредиты) со связанными сторонами обеспечены залогом за 2014 году:

Вид обеспечения	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Недвижимость	-	2 669	2 669
Автотранспорт	279	-	279
Кредитный портфель Фонда «Фора»	-	13 681	13 681
	-		
Итого	279	16350	16 629

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

Средства клиентов	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Средства клиентов на 01 января 2015 года	3	20	9 877	9 900
Средства клиентов, полученные в течение года	800 017	8 101	295 167	1 103 285
Средства клиентов, погашенные в течение года	(797 696)	(8 097)	(292 613)	(1 098 406)
Средства клиентов на 01 января 2016 года	2 324	24	12 431	14 779

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

Средства клиентов	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Средства клиентов на 01 января 2014 года	85 487	4 473	2 548	92 508
Средства клиентов, полученные в течение года	225 246	28 451	2 318	256 015
Средства клиентов, погашенные в течение года	(310 728)	(25 227)	(2 749)	(338 704)
Перевод в другую категорию	(2)		2	-
Перевод в другую категорию		(7 758)	7 758	-
Включение в состав связанных сторон в 2014 году		81		81
Средства клиентов на 01 января 2015 года	3	20	9 877	9 900

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Процентные доходы	-	46	9 867	9 913
Процентные расходы	-	(6)	(15 824)	(15 830)
Комиссионные доходы	1	-	864	865
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	142 902	142 902

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Процентные доходы	-	17	155	172
Процентные расходы	(10 353)	(527)	(35)	(10 915)
Комиссионные доходы	7	-	8	15
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

* Бывший Акционер Банка, бывшие члены Правления Банка, бывший коммерческий Директор.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций с дочерними организациями за 2015 год:

	Кредиты предоставленные	Услуги по верификации и андеррайтингу	Операции с корреспондентским счетом	Итого
Остатки на 01.01.2015 год	-	-	-	-
Предоставление средств, получение средств	21 352	3 894	682 712	707 958
Погашение средств, списание	(21 352)	(3 186)	(621 656)	(646 194)
Средства клиентов на 01 января 2016 года	-	708	61 056	61 764

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций с дочерними организациями за 2015 год:

	Кредиты полученные	Комиссии за полученную банковскую гарантию	Операции с корреспондентским счетом	Итого
Остатки на 01.01.2015 год	-	-	-	-
Предоставление средств, получение средств	1 830 000	349	1 793 188	3 623 537
Погашение средств, списание	(1 580 000)	(349)	(1 613 128)	(3 193 477)
Средства клиентов на 01 января 2016 года	250 000	-	180 060	430 060

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с дочерними организациям за 2015 год:

	Доходы	Расходы
Доходы от операций с иностранной валютой (неттинг)	42 225	
Переоценка положительная	3 544	
Услуги по верификации и андеррайтингу	3 300	
Прочие комиссионные вознаграждения	4	
Проценты по МБК	1	
Расходы от операций с иностранной валютой (неттинг)		(41 813)
Переоценка отрицательная		(1 739)
Комиссия за полученную банковскую гарантию		(349)
Проценты по МБК		(13 979)
Прочие комиссионные расходы		(4)
Финансовый результат		(8 810)

Операций с дочерними организациями в 2014 году не проводилось.

Ниже указаны операции по прочим привлеченным средствам в 2015 году:

	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства на 01 января 2015 года	-	-
Привлечено прочих заемных средств	289 800	289 800
Начислены проценты	15 570	15 570
Выплачены проценты	(15 563)	(15 563)
Прочие заемные средства на 01 января 2016 года	289 807	289 807

Ниже указаны операции по прочим привлеченным средствам в 2014 году:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства на 01 января 2014 года	80 252	6	80 258
Привлечено прочих заемных средств	110 000	-	110 000
Погашено прочих заемных средств	(192 851)	(6)	(192 857)
Начислены проценты	10 353	-	10 353
Выплачены проценты	(7 754)	-	(7 754)
Прочие заемные средства на 01 января 2015 года	-	-	-

Х. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

Выплаты основному управленческому персоналу	2015 г.	2014 г.
Всего выплат управленческому персоналу (тыс. рублей).	12 370	12 052
Доля выплат управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда (%).	6,63%	6,18%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).	10 830	9 603
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%).	6,22%	5,87%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей).	750	2 444
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений Банка (%).	26,46%	60,00%
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей).	790	5
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%).	8,26%	0,04%
Списочная численность (чел.)	294	339
Численность основного управленческого персонала (чел.)	5	7
Доля основного управленческого персонала в общей численности сотрудников Банка	1,70%	2,06%

В Банке утверждено Председателем Правлением «Положение о премировании сотрудников Центрального офиса АО «ФОРУС Банк», в котором предусмотрены следующие виды вознаграждений:

- премии за высокую эффективность в условиях повышенной производственной нагрузки;
- премия «за личный вклад» в развитие банка, проявление инициативы, особые профессиональные достижения;
- премия по результатам работы работника, подразделения Банка или Банка в целом за месяц, квартал, год.

ХІ. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

С целью оптимизации структуры баланса, Банк передает права требования по обесцененным

потребительским ссудам коллекторским организациям и физическим лицам. Обычно Банк продает права по ссудам, по которым сформирован 100% резерв, при этом одним из условий сделки является безубыточность для Банка.

В соответствии с утвержденной стратегией Банк увеличивает свое присутствие на рынке автокредитов и ипотечных ссуд. С этой целью Банк приобретает портфели качественных автокредитов и ипотечные ссуды у других кредитных организаций. Так как Банк приобретает требования, аналогичные выдаваемым кредитам по цели, сумме, сроку и т.д., то к приобретенным ссудам применяются стандартные процедуры мониторинга, предусмотренные для выданных кредитов. Первый мониторинг проводится в первый месяц после приобретения ссуды, по его результатам уточняется категория качества ссуды, сумма резерва. Портфельные ссуды с выявленными признаками обесценения переводятся в отдельные субпортфели, либо выводятся из ПОС. Банк приобретает портфели обеспеченных ссуд. Для снижения рисков, связанных с приобретением, Банк принимает меры контроля наличия и состояния обеспечения, обеспечивает надлежащее оформление и регистрацию договоров залога и зкладных.

Сведения о совокупной балансовой стоимости приобретенных требований .

На 01 января 2016 года

Тип кредита	Количество ссуд	Остаток ссудной задолженности	Просроченный ОД	Сумма начисленных процентов	Сумма просроченных процентов	Сумма процентов на внебалансе
Автокредиты	318	165 585	332	1 475	320	28
Ипотечные ссуды	61	329 040	93	1 529	461	-
Всего	379	494 622	425	3 004	781	28

Тип кредита	Остаток на счете резерва срочной задолженности	Остаток на счете резерва просроченной задолженности	Резерв по начисленным процентам	Резерв по просроченным процентам
Автокредиты	8 817	50	98	66
Ипотечные ссуды	22 901	12	49	11
Всего	31 718	62	146	77

На 01 января 2016 года одна ссуда отнесена к IV категории качества, эта ссуда относится к портфелю автокредитов с просрочками 31 – 91 дней и с плохим финансовым положением заемщика. Остаток основного долга по ссуде 756 тыс. рублей , резерв сформирован в размере 30%.

На 01 января 2015 года приобретенные права требования отсутствовали.

Сведения о стоимости обеспечения по приобретенным правам требований

на 01 января 2016г ода

Тип кредита	Остаток задолженности	Сумма обеспечения	Коэффициент обеспеченности
Автокредиты	165 914	186 969	113%
Ипотечные ссуды	329 133	1 159 749	352%
Всего	495 047	1 346 718	282%

ХII. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Годовое собрание акционеров на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Кулагина Н.А.

 Гатченко Е.Н.

14 апреля 2016 г.