

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты и авансы клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
12. Основные средства и нематериальные активы	31
13. Прочие активы	32
14. Средства других банков	32
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
17. Прочие обязательства	33
18. Субординированные займы	34
19. Уставный капитал	35
20. Процентные доходы и расходы	35
21. Комиссионные доходы и расходы	36
22. Прочие операционные доходы	36
23. Операционные расходы	37
24. Налоги на прибыль	37
25. Дивиденды	38
26. Управление финансовыми рисками	38
27. Внебалансовые и условные обязательства	63
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
29. Операции со связанными сторонами	65
30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	67
31. Управление капиталом	68
32. События после отчетной даты	68

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), ОГРН 1027739259360, Местонахождение: 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25, состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров. Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита Кредитной

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»

организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Кредитной организацией установленных ее внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками кредитной организации в части управления кредитным риском требуют дополнительного повышения эффективности их функционирования.

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

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



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 11606072657.

«28» апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 170 752	9 148 059
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		294 086	325 819
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	955 492	1 328 463
Средства в других банках	7	5 712 330	5 983 517
Кредиты и авансы клиентам	8	27 250 480	25 607 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	735 213	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 344 873	1 293 855
Текущие требования по налогу на прибыль		71 282	114 031
Отложенный налоговый актив	24	146 280	86 876
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	947 393	625 317
Основные средства и нематериальные активы	12	1 019 157	870 330
Прочие активы	13	525 524	569 613
Итого активов		47 172 862	45 953 836
Обязательства			
Средства других банков	14	1 792	1 747
Средства клиентов	15	38 587 311	37 612 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 053 291	1 113 939
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 347	-
Прочие обязательства	17	224 210	179 892
Субординированные займы	18	2 019 782	2 115 465
Итого обязательств		41 891 733	41 023 662
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	2 822 325	2 822 325
Эмиссионный доход		77 778	77 778
Фонд переоценки основных средств		208 288	208 288
Добавочный капитал		4 153	4 153
Нераспределенная прибыль		2 168 585	1 817 630
Итого собственный капитал		5 281 129	4 930 174
Итого обязательств и собственного капитала		47 172 862	45 953 836

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

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 12-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	20	4 402 058	4 905 806
Процентные расходы	20	(2 065 332)	(2 457 620)
Чистые процентные доходы		2 336 726	2 448 186
Комиссионные доходы	21	962 620	825 949
Комиссионные расходы	21	(213 555)	(153 004)
Чистые комиссионные доходы		749 065	672 945
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)		62	3 136
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(591)	1 430
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(98)	1 023
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		607 126	922 287
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		159 944	(132 001)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		3 146	522
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		3 731	(6 428)
Отчисления в резерв под обесценение	8, 13	(162 045)	(1 138 737)
Прочие операционные доходы	22	241 197	331 565
Чистые доходы		3 938 261	3 103 928
Операционные расходы	23	(3 478 117)	(2 715 975)
Прибыль до налогообложения		460 144	387 953
Расходы по налогу на прибыль	24	(109 189)	(119 606)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		350 955	268 347
Прочие составляющие совокупного дохода		-	106 201
Прибыль от переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли		-	(21 240)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	84 961
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		350 955	353 308

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

Главный бухгалтер

Балакин С.В.

Юсупов Р.Ш.

Примечания на страницах 12-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

аудиторских
заключений 8

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Добавоч- ный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	2 822 325	77 778	-	123 327	1 549 283	4 572 713
Безвозмездное финансирование акционеров (Примечание 11)	-	-	4 153	-	-	4 153
Совокупный доход за период	-	-	-	84 961	268 347	353 308
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 822 325	77 778	4 153	208 288	1 817 630	4 930 174
Совокупный доход за период	-	-	-	-	350 955	350 955
Остаток за 31 декабря 2017 года	2 822 325	77 778	4 153	208 288	2 168 585	5 281 129

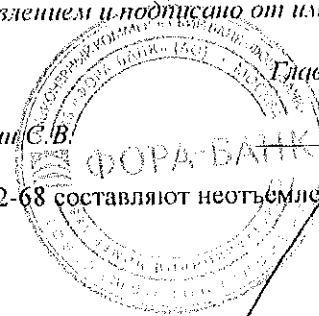
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

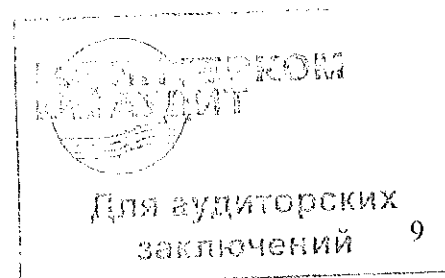
Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.И.



Примечания на страницах 12-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 345 904	4 906 471
Проценты уплаченные	(2 137 454)	(2 870 960)
Комиссии полученные	903 361	861 809
Комиссии уплаченные	(213 555)	(153 004)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(694)	4 079
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	603 765	921 193
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	3 146	522
Прочие операционные доходы	180 763	192 890
Уплаченные операционные расходы	(3 191 406)	(2 616 913)
Уплаченный налог на прибыль	(120 497)	(258 167)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	373 333	987 920
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31 733	(55 770)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)	375 964	(657 670)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	229 028	(2 314 229)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(2 437 618)	1 683 745
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	58 286	(270 780)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(5)	(236 692)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 223 948	2 671 571
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	50 088	81 069
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(95 243)	1 889 164
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(935 213)	-
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	200 000	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(244 205 360)	(27 952 831)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	244 242 342	27 273 427
Приобретение основных средств (примечание 12)	(256 716)	(139 864)
Выручка от реализации основных средств	1 506	8 629

Для аудиторских
заключений 10

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(953 441)	(810 639)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг	(10 123)	193 107
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(10 123)	193 107
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	77 769	(758 669)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	3 731	(6 428)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(977 307)	506 535
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 148 059	8 641 524
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	8 170 752	9 148 059

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

Председатель Правления

Балакина С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Н.

Примечания на страницах 12-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

