

**Пояснительная информация**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества**  
**«Фора-Оппортьюнити Русский Банк»**  
**за 1 квартал 2016 года**

## Содержание:

I.Общая информация о Банке	3
II.Характеристика деятельности Банка	7
III.Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка	10
IV.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	
1.Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	17
2.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
3.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	20
4.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	25
5.Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов	28
6.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	29
7.Информация об остатках средств на счетах клиентов разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	29
8.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	29
9.Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств	31
10.Информация о величине и изменении величины уставного капитала	33
V.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	
1.Чистый процентный доход	34
2.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка	35
3.Комиссионные доходы, комиссионные расходы	35
4.Операционные доходы, операционные расходы	36
5.Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу	37
6.Информация о суммах расходов и доходов, связанная с изменением ставок налога и введением новых налогов	37
7.Информация о вознаграждении работников	38
8.Информация о затратах на исследования и разработки	38
VI.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	38
VII.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
VIII.Информация о принимаемых кредитной организацией рисков,процедурах их оценки,управление рисками и капиталом	43
IX.Информация в отношении сделок уступки прав требований	56
X.Информация об органе, утверждающим бухгалтерскую (финансовую ) отчетность к выпуску	58

## **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 апреля 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 апреля 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 апреля 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 апреля 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 апреля 2016 года АО «ФОРУС Банк» имеет 25 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. 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).
5. 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).
6. 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).
7. 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).
8. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Волгоград (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Волгоград) (дата открытия 01 марта 2006 года).
9. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Воронеже (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Воронеже) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
10. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Курске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Курске) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
11. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Липецке (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Липецке) (дата открытия 15 марта 2006 года).

12. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Туле (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Туле) (дата открытия 15 марта 2006 года).
13. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Тамбов (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Тамбов) (дата открытия 15 марта 2006 года).
14. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Елец (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Елец) (дата открытия 15 марта 2006 года).
15. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Великом Новгороде (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Великом Новгороде) (дата открытия 15 мая 2006 года).
16. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Орел (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Орел) (дата открытия 15 марта 2006 года).
17. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Рязань (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Рязань) (дата открытия 15 марта 2006 года).
18. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Ставрополе (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Ставрополе) (дата открытия 17 апреля 2006 года).
19. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Санкт-Петербурге (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Санкт-Петербурге) (дата открытия 15 мая 2006 года).
20. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Пскове (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Пскове) (дата открытия 15 мая 2006 года).
21. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Брянске (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Брянске) (дата открытия 04 декабря 2006 года).
22. Кредитно-кассовый офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Белгород (ККО АО «ФОРУС Банк» в г. Белгород) (дата открытия 15 марта 2006 года).
23. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Самаре (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Самаре) (дата открытия 09 июля 2012 года).
24. 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.)
25. 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%.

В феврале 2016 года АО «ФОРУС Банк» приобрел акции АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО у физических лиц в количестве 4 600 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (переход права собственности при совершении сделки согласно справки АО «ОРК» № РС-16/2233 от 16.02.2016г.).

Доля участия в уставном капитале АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО 100,00%.

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 аудитор.**

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 отчетности.**

Отчетный период – с 01 января по 31 марта 2016 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 марта 2016 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 кредитование малого бизнеса. Во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, находящихся на территории 24 регионов Российской Федерации осуществляются операции по кредитованию физических лиц, собственников бизнеса, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

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

### **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.

В 2016 году экономический спад может быть таким же, как в 2015 году или даже чуть ниже, но это сугубо статистический эффект.

Банкротства банков в России, вероятнее всего, продолжатся и в 2016 году, поскольку ситуация в экономике остается достаточно сложной, а Банк России продолжает «расчистку банковского сектора». Негативное влияние на российские банки по-прежнему оказывает углубляющаяся рецессия, высокие расходы на фондирование и ограниченный доступ к международным рынкам капитала.

Служба кредитных рейтингов Standart & Poor's полагает, что банковский сектор остается уязвимым, поскольку российские банки по-прежнему испытывают значительное давление на показатели качества активов, прибыльности, капитализации. Также прогнозируется продолжение сделок по слияниям и поглощениям как среди небольших, так и среди более крупных банков, которые ищут новые механизмы, позволяющие им сохранить рыночную долю, повысить капитализацию и эффективность в текущих неблагоприятных операционных условиях.

В целях поддержания доверия клиентов к банковскому сектору в этот сложный период Банк России АСВ по-прежнему будет широко использовать механизмы финансового оздоровления проблемных банков – главным образом путем предоставления фондирования более сильным банкам для приобретения проблемных финансовых организаций и их дальнейшего оздоровления.

Один из факторов, негативно влияющих на объемы кредитования в среднесрочной перспективе - это низкая кредитная активность в уходящем году. Как известно, инвестиции (в том числе и за счет кредитных средств) являются залогом экономического роста. Таким образом, низкая кредитная активность в уходящем году отрицательно скажется на низких темпах роста экономики в последующие периоды, что, в свою очередь, негативно отразится на темпах прироста кредитного портфеля. Корпоративный сегмент окажется заложником сложившейся ситуации : заметный рост кредитования невозможен в условиях замедления экономического развития, а ускорение развития экономики, в свою очередь, невозможно без увеличения кредитной активности. Поэтому в 2016 году можно ожидать некоторого увеличения объемов корпоративного кредитования - ставки упали, а общий уровень неопределенности несколько снизился, однако сохраняющиеся проблемы в экономике и риски дальнейшей девальвации рубля не позволят в 2016 году достичь показателей роста на уровне, сопоставимом с 2014 годом.

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: микрофинансовый подход с применением работы компетентных кредитных менеджеров, принимающих субъективное, но на основе всей необходимой информации решение о выдаче кредитов, при тесном сотрудничестве с клиентами, трудно сравнить с подходом традиционных игроков и компаний потребительского



кредитования. Кроме того, Банк укрепил свою конкурентоспособность добавлением объективных данных (например, кредитное бюро) к централизованному принятию решения о риске и его мониторинге.

Банк оптимизировал и преобразил в цифровую форму процесс кредитования, для его ускорения и усилением контроля.

Банк применяет подход, основанный на эффективной деятельности торгового персонала (Sales Force Effectiveness (SFE)) с целью повышения продуктивности работы кредитных экспертов. 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 обстоятельствах.

### **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 апреля января 2016 года в состав Банковской группы входят ПАО «ИДЕЯ Банк», АКБ «Северо– Западный 1 Альянс Банк» ОАО . В 2016 года планируется реорганизация в форме присоединения ПАО «ИДЕЯ Банк» к АО «ФОРУС Банк».

#### **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 01.01.16	На 01.04.16
Базовая прибыль ,тыс.руб.	387 060	1 695
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	6 143	6 143
Базовая прибыль на акцию, тыс.руб.	63	0,28

По состоянию на 01.01.16 базовая прибыль на акцию АО «ФОРУС Банк» составляла 63 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.16 величина данного показателя составила 0,28 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».

Преемственность 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 РФ», утвержденного Банком России № 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. 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.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное 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).

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.

**Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в 2016 году.**

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.

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.

#### **IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка.**

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

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Денежные средства	294 163	205 160
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 932	118 389
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	92 350	92 500
Средства в клиринговых организациях	173 860	139 346
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>629 305</b>	<b>555 395</b>

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

На 01 апреля 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	<b>1 141</b>
2	29011RMFS	1000	<b>19 341</b>
3	29006RMFS	1000	<b>9 484</b>
4	24018RMFS	1000	<b>94 154</b>
5	52001RMFS	1000	<b>69 387</b>
6	29009RMFS	1000	<b>18 812</b>

7	26205RMFS	1000	<b>10 800</b>
8	26214RMFS	1000	<b>27 727</b>
9	26215RMFS	1000	<b>29 094</b>
10	XS1040726587	1000	<b>500</b>
11	XS0630950870	1000	<b>200</b>

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	XS10407265587	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., на 01 апреля 2016 года -595 357 тыс. руб., в том числе:

Вид ценных бумаг	На 01 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	332 272	329 074

Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом: на 01 апреля 2016 года:

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	123	11	1 092
ОФЗ 29011RMFS	19 573	483	361	20 417
ОФЗ 29006RMFS	9 664	454	160	10 278
ОФЗ 24018RMFS	95 759	300	2 844	98 903
ОФЗ 52001RMFS	62 105	8 302	179	70 586
ОФЗ 29009RMFS	18 145	2 820	851	21 816
ОФЗ 26205RMFS	9 963	231	364	10 558
ОФЗ 26214RMFS	24 275	992	584	25 851
ОФЗ 26215RMFS	24 637	1 490	201	26 328
XS10407265587	32 170	645	-	32 815

XS0630950870	13 565	(56)	119	13 628
<b>Итого</b>	<b>310 814</b>	<b>15 784</b>	<b>5 674</b>	<b>332 272</b>

на 01 января 2016 года

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
<b>Итого</b>	<b>314 383</b>	<b>10 542</b>	<b>4 149</b>	<b>329 074</b>

В 2015 году и 1 квартале 2016 года 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. Обязательства по беспоставочному форвардному контракту не предполагают поставку базисного актива и прекращаются путем зачета встречных требований сторон. По этому договору на 01 января 2016 года отражена справедливая стоимость в сумме 142 902 тыс. руб.

На 01 апреля 2016 года действуют договоры беспоставочного форварда. Обязательства по беспоставочным форвардным контрактам не предполагают поставку базисного актива и прекращаются путем зачета встречных требований сторон. По этим договорам на 01 апреля 2016 года отражена справедливая стоимость в сумме 263 085 тыс. руб.

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

#### Чистая ссудная задолженность.

	2016 год	2015 год
Кредиты банкам-нерезидентам, по МБК	148 177	19 281
Потребительские кредиты физическим лицам	2 088 731	1 857 792
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	254 147	222 754
Кредиты юридическим лицам	393 299	345 804
Покупка прав-требований	493 628	495 356
За вычетом резерва	(186 436)	(228 191)
Остаток счета 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной	(102 011)	(99 130)

задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Остаток счета 32403 «Резервы на возможные потери по просроченной (4 000) (4 000)

задолженности по предоставленным межбанковским кредитам»

Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам 553 14 316

кредитного характера, прочим активам»

Остаток счета 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ» 115 136 -

**Итого чистая ссудная задолженность 3 201 224 2 623 982**

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года величина кредитов , предоставленных заемщикам , составила 2 736 177 тыс.руб.	тыс. руб.
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>647 446</b>
обрабатывающие производства	6 947
транспорт и связь	128 612
оптовая и розничная торговля, ремонт	235 549
операции с недвижимым имуществом	71 444
Добыча полезных ископаемых	1 155
Сельское хозяйство	4 132
Строительство	148 400
прочие виды деятельности	51 207
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</b>	<b>2 088 731</b>
ипотечные ссуды	111 360
Автокредиты	889 386
иные потребительские ссуды	1 087 985

По состоянию на 01 января 2016 года величина кредитов , предоставленных заемщикам , составила 2 426 350 тыс.руб.	тыс. руб.
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>568 558</b>
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
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</b>	<b>1 857 792</b>
ипотечные ссуды	111 675
Автокредиты	492 507
иные потребительские ссуды	1 253 610

**Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию  
на 01 апреля 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
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>148 177</b>	<b>4 000</b>	<b>144 177</b>	<b>2.7%</b>
<b>Кредиты по физическим лицам :</b>	<b>2 583 465</b>	<b>244 486</b>	<b>2 338 979</b>	<b>9.46%</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	460 020	59 971	400 049	13.04%
Портфельные кредиты, из них:	2 123 445	184 515	1 938 930	8.69%
Текущие кредиты	1 802 485	26 543	1 775 942	1.47%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	53 275	3 800	49 475	7.13%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	144 943	48 836	96 107	33.69%
Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	71 027	53 621	17 406	75.49%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	51 715	51 715	-	100.00%
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>254 147</b>	<b>18 634</b>	<b>235 513</b>	<b>7.33%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>393 299</b>	<b>25 271</b>	<b>368 028</b>	<b>6.43%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 379 088</b>	<b>292 391</b>	<b>3 086 697</b>	<b>8.65%</b>

**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
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>19 281</b>	<b>4 000</b>	<b>15 281</b>	<b>20.75%</b>

<b>Кредиты по физическим лицам :</b>	<b>2 352 839</b>	<b>298 889</b>	<b>2 053 950</b>	<b>12.70%</b>
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%
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>345 805</b>	<b>15 997</b>	<b>329 808</b>	<b>4.63%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>222 753</b>	<b>12 396</b>	<b>210 357</b>	<b>5.56%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 940 678</b>	<b>331 282</b>	<b>2 609 396</b>	<b>11.27%</b>

**Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 1 апреля 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
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>410 894</b>	-	-	<b>35</b>	<b>6 423</b>
Корреспондентские счета	266 210	-	-	35	-
Межбанковские кредиты	144 177	-	-	-	4 000
Прочие требования	507	-	-	-	2 402
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	21
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>771 607</b>	<b>1 418</b>	<b>7 349</b>	<b>2 267</b>	<b>22 754</b>
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	700	-	-	-	12 481
Задолженность по ссудам	628 993	1 393	7 295	2 114	7 651
Прочие требования	138 794	25	37	79	2 247
Требования по получению процентных доходов	3 120	-	17	74	375
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>2 248 582</b>	<b>58 161</b>	<b>88 282</b>	<b>80 641</b>	<b>165 242</b>

Задолженность по ссудам	2 205 454	56 619	84 993	77 543	158 856
Прочие требования	2 574	199	-	-	642
Требования по получению процентных доходов	40 554	1 343	3 289	3 098	5 744
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>3 431 083</b>	<b>59 579</b>	<b>95 631</b>	<b>82 943</b>	<b>194 419</b>

**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
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>250 623</b>	-	-	<b>35</b>	<b>6 423</b>
Корреспондентские счета	234 251	-	-	35	-
Межбанковские кредиты	15 281	-	-	-	4 000
Прочие требования	1 088	-	-	-	2 402
Требования по получению процентных доходов	3	-	-	-	21
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>581 780</b>	<b>3 825</b>	<b>2 224</b>	<b>47</b>	<b>23 268</b>
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
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>1 918 168</b>	<b>92 312</b>	<b>108 065</b>	<b>136 662</b>	<b>160 918</b>
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
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>2 750 595</b>	<b>96 137</b>	<b>110 289</b>	<b>136 744</b>	<b>190 609</b>

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 и специалистом Банка по оценке залогового имущества. 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 3 месяца.

#### **Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:**

	По состоянию на 01 апреля 2016 года	По состоянию на 01 января 2016 года
Недвижимость	961 543 758	686 950 292
Автотранспорт	1 328 053 365	1 159 686 745
Техника	47 940 902	38 046 127
Оборудование	3 498 308	3 644 230
Ценные бумаги	807 335 827	589 063 476
Товар в обороте	58 502 000	66 792 759
Гарантии	58 708 701	58 708 701
Поручительство	3 518 776 167	3 067 012 151
ВСЕГО	6 784 359 028	6 669 904 481

#### **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.

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

**на 01 апреля 2016 года**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	19 972	10 009	6 226	2 643	38 850
Первоначальная стоимость Остаток на 1 января 2016 года	28 026	42 057	6 610	3 739	80 432

Приобретение		1 391	218	104	1 713
Выбытие		(1 304)			(1 304)
<b>Остаток на 01 апреля 2016 года</b>	<b>28 026</b>	<b>42 144</b>	<b>6 828</b>	<b>3 843</b>	<b>80 841</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	8 054	32 048	384	1 096	41 582
Амортизационные отчисления	232	1 056	236	156	1 681
Выбытие	-	(1 259)	-	-	(1 259)
<b>Остаток на 01 апреля 2016 года</b>	<b>8 286</b>	<b>31 845</b>	<b>620</b>	<b>1 252</b>	<b>42 003</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 апреля 2016 года</b>	<b>19 740</b>	<b>10 299</b>	<b>6 208</b>	<b>2 591</b>	<b>38 838</b>

#### на 31 декабря 2015 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>20 903</b>	<b>8 035</b>	<b>-</b>	<b>365</b>	<b>29 303</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>28 026</b>	<b>42 057</b>	<b>6 610</b>	<b>3 739</b>	<b>80 432</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>8 054</b>	<b>32 048</b>	<b>384</b>	<b>1 096</b>	<b>41 582</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>19 972</b>	<b>10 009</b>	<b>6 226</b>	<b>2 643</b>	<b>38 850</b>

#### на 01 апреля 2016 года

	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 995</b>	<b>6 995</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на 31 декабря 2015 года	8 215	8 215
Приобретение	7 644	7 644
Выбытие	-	-
<b>Остаток на 01 апреля 2016 года</b>	<b>15 859</b>	<b>15 859</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 220	1 220
Амортизационные отчисления	382	382
Выбытие	-	-
<b>Остаток на 01 апреля 2016 года</b>	<b>1 602</b>	<b>1 602</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 апреля 2016 года</b>	<b>14 257</b>	<b>14 257</b>

#### на 31 декабря 2015 года

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

	2016 год	2015 год
Запасные части	-	-
Материалы	2 484	5 883
Инвентарь и принадлежности	274	275
<b>Итого по материалам</b>	<b>2 758</b>	<b>6 158</b>

	2016 год	2015 год
Остаточная стоимость основных средств	38 838	38 850
Остаточная стоимость нематериальных активов	14 257	6 995
Материальные запасы	2 758	6 158
Капитальные вложения	4 550	4 551
<b>Итого</b>	<b>60 403</b>	<b>56 554</b>

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 апреля 2016 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Переоценка основных средств не производилась на 01 апреля 2016 года. Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2016 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 2016 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Переоценка основных средств на 01 января 2016 года не производилась. Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2015 году независимый оценщик Банком не привлекался.

Выбытие объектов основных средств	2016 год	2015 год
По договору купли- продаже	-	-
Балансовая стоимость реализуемого имущества	-	-
Накопленная амортизация по реализуемому имуществу	-	-
Реализация имущества	-	-
Доходы от реализации имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	-
<b>Итого убыток от реализации имущества</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Списание объектов основных средств	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость списанных основных средств	1 304	1 780
Накопленная амортизация списанных основных средств	1 259	1357
<b>Убыток от списания основных средств</b>	<b>45</b>	<b>427</b>

Реализация залога ТС	2016 год	2015 год
Стоимость по договору купли - продаже	-	-
Реализация имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	-
<b>Итого убыток от реализации ТС</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 5.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	2016 год	2015 год
<b>Финансовые:</b>	<b>76 463</b>	<b>69 024</b>
Просроченные и текущие проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	57 482	62 823
Расчеты по брокерским операциям	1 096	1 111
Дебиторская задолженность страховой компании "МетЛайф" и страхового общества «Акцент»	17 786	2 288
Незавершенные расчеты	99	2 802
<b>Нефинансовые:</b>	<b>166 272</b>	<b>56 636</b>
Предоплата, авансовые платежи	31 263	12 376
Предоплата по налогам (налоги, госпошлина)	647	933
Прочее	134 362	43 327
<b>Итого</b>	<b>242 735</b>	<b>125 660</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(21 722)	(23 782)
Остаток счета 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и ПФИ»	(115 136)	-
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	(17 188)	(33 007)
Остаток счета 60324 «Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами»	(537)	(567)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва</b>	<b>88 152</b>	<b>68 304</b>

Дебиторская задолженность АО «Страховая компания «МетЛайф»» и ООО страховое общество «Акцент» 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

ождается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года нет.

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

## 6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

### Остатки средств на счетах кредитной организации в разрезе отдельных видов счетов

	2016 год	2015 год
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	-	-
Прочие привлеченные средства банков	900 000	250 000
Корреспондентские счета	290 786	180 060
<b>Итого средств</b>	<b>1 190 786</b>	<b>430 060</b>
	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	320 000	280 000
<b>Итого средств</b>	<b>320 000</b>	<b>280 000</b>

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

	2016 год	2015 год
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
Срочные депозиты	289 800	289 800
Расчетные /текущие счета	123 141	144 896
В том числе по секторам экономики и видов экономической деятельности:		
Финансовое посредничество	924	1 416
Сельское хозяйство ,охота и предоставление услуг в этих областях	806	1 712
Добыча каменного угля, бурового угля и торфа	1	1
Добыча прочих полезных ископаемых	35	369
Производство пищевых продуктов, включая напитки	7	6
Текстильное производство	35	66
Производство одежды	18	29
Производство кожи, изделий из кожи	60	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева, кроме мебели	68	43
Производство целлюлозы, бумаги, картона и изделий из них	15	15
Издательская и полиграфическая деятельность	578	512
Химическое производство	297	672
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1	2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	26
Производство готовых металлических изделий	25	293
Производство машин и оборудования	-	-
Производство мебели и прочей продукции	126	93
Строительство	858	772

Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их ремонт и техобслуживание	2 899	394
Оптовая торговля	6 692	19 422
Розничная торговля	3 347	3 844
Деятельность гостиниц и ресторанов	17	11
Деятельность сухопутного транспорта	2 081	3 011
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	154	218
Связь	260	-
Страхование	66 238	76 379
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	392	436
Операции с недвижимым имуществом	17 137	14 080
Аренда машин и оборудования	37	133
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	987	666
Предоставление прочих видов услуг	18 851	19 126
Образование	11	95
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	241	141
Деятельность общественных объединений	741	717
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	109	108
Предоставление персональных услуг	93	88
Научные исследования и разработки	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>2 092 273</b>	<b>1 928 407</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 505 214</b>	<b>2 363 103</b>

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	206 год %	Сумма	2015 год %
Юридические лица	412 941	16,48	434 696	18,40
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 092 273	83,52	1 928 407	81,60
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 505 214</b>	<b>100,00</b>	<b>2 363 103</b>	<b>100,00</b>

## 8.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

### Выпущенные долговые обязательства в 2015 году.

Наименование	Договорная цена	Процент	Погаш. векселя	Долговые
			в	обязательства в
			2015 году	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
<b>Итого на 01 января 2015 года</b>	<b>161 649</b>		
<b>Погашение</b>			<b>161 649</b>

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.

В январе 2015 года векселя погашены.

В 2016 году АО «ФОРУС Банк» не выпускал долговые ценные бумаги.

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

	2016 год	2015 год
<b>Финансовые:</b>	<b>57 147</b>	<b>50 001</b>
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	52 208	43 600
Обязательства по уплате процентов	4 881	6 401
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Незавершенные переводы и расчеты	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	58	-
<b>Нефинансовые:</b>	<b>24 948</b>	<b>17 357</b>
Налоги , кроме налога на прибыль	6 947	5 628
Налог на прибыль	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	6 459	7 615
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	8 480	25
Прочие	3 062	4 089
<b>Итого</b>	<b>82 095</b>	<b>67 358</b>
Резерв по обязательствам не кредитного характера	427	427
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>82 522</b>	<b>67 785</b>

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

2016 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	256 198	23 642	14 323	294 163
Средства кредитных организаций в ЦБ	99 692	-	-	99 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 760	-	-	30 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549 502	45 855	-	595 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	324 561	-	-	324 561
Средства в кредитных организациях	163 019	68 570	34 621	266 210
Чистая ссудная задолженность	2 995 928	205 296	-	3 201 224
Основные средства, НМА	60 403	-	-	60 403
Прочие активы	86 933	1 219		88 152
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>4 536 236</b>	<b>344 582</b>	<b>48 944</b>	<b>4 929 762</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	320 000	-	-	320 000
Средства кредитных организаций	1 190 786	-	-	1 190 786
Средства клиентов	2 406 531	88 617	10 066	2 505 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	82 068	336	118	82 522
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 999 385</b>	<b>88 953</b>	<b>10 184</b>	<b>4 098 522</b>
<b>резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям</b>	<b>1 605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 605</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 000 990</b>	<b>88 953</b>	<b>10 184</b>	<b>4 100 127</b>

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

2015 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>3 509 210</b>	<b>440 191</b>	<b>21 016</b>	<b>3 970 417</b>
<b>Обязательства</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 023 954</b>	<b>102 237</b>	<b>14 757</b>	<b>3 140 948</b>
<b>резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям</b>	<b>1 529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 529</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 025 483</b>	<b>102 237</b>	<b>27 032</b>	<b>3 142 477</b>

## 10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Объявленный , выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает :

	2016 год	2016 год	2015 год	2015 год
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 143	485 297	6 143	485 297
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>6 143</b>	<b>485 297</b>	<b>6 143</b>	<b>485 297</b>

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.

На 01 апреля 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.

#### Акционеры АО «ФОРУС Банк» на 01 апреля 2016 года.

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.04.16	на 01.01.16	
1	«NOA» (прежнее наименование «Opportunity Albania» Sh.A.)	0%	0%	0%
2	«NOA Holdings N.V.»	0 %	0 %	0%
3	Соловьева А.И.	4,69%	4,69%	0%
4	Асрян А.С.	9,96%	9,96%	0%
5	Сулейманов Р.С.	9,96%	9,96%	0%
6	Гречана С.О.	9,96%	9,96%	0%
7	Власов А.Г.	9,41%	9,41%	0%
8	Сургучев О.И.	9,41%	9,41%	0%
9	Орешкин О.М.	9,41%	9,41%	0%
10	Цыганков П.И.	9,41%	9,41%	0%
11	Рипин П.Р.	9,41%	9,41%	0%
12	Тюина Е.А.	9,41%	9,41%	0%
13	Юрченко Е.В.	0,16%	0,16%	0%
14	Балычевцев Р.А.	8,81%	8,81%	0%
	ИТОГО	100%	100%	0%

## V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 1. Чистый процентный доход

Процентные доходы	2016 год	2015 год
Размещение средств в кредитных организациях	1 083	8 088
Кредиты клиентам (физическим лицам)	128 924	177 714
Кредиты клиентам (юридическим лицам)	14 077	449
Кредиты клиентам (индивидуальным предпринимателям)	16 802	4 493

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	6 487	-
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	992	1 319
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	227	-
Вознаграждения за выдачу и обслуживание кредита	-	39
Премии, уменьшающие процентные доходы	-101	590
<b>Итого по процентным доходам</b>	<b>168 491</b>	<b>192 692</b>

Процентные расходы	2016 год	2015 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	30 555	572
По полученным кредитам от ЮЛ, ИП	1 518	-
По депозитам ЮЛ, ИП	-579	945
По прочим привлеченным средствам ЮЛ	1 080	6 237
По денежным средствам на б/счетах ФЛ	-	35
По депозитам физических лиц	59 835	56 310
Погашение и реализация приобретенных прав	-	27
Расходы прошлых лет	3	63
По выпущенным долговым обязательствам	-	664
<b>Итого по процентным расходам</b>	<b>92 412</b>	<b>64 853</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>76 079</b>	<b>127 839</b>

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

	2016 год	2015 год
<b>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</b>		
Отнесенная на денежные средства	68 678	38 177
Отнесенная на МБК размещенные	6 412	9 379
Отнесенная на кредиты	37	2 805
Отнесена на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	61 773	29 392
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	20 935	2 259
Отнесенная на прочие	209 780	3 329
<b>Итого положительная переоценка</b>	<b>367 615</b>	<b>85 341</b>
<b>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</b>		

Отнесенная на денежные средства	57 346	31 909
Отнесенная на МБК размещенные	7 516	8 717
Отнесенная на кредиты	13	9 466
Отнесена на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	55 970	32 388
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	34 547	-
Отнесенная на прочие	215 437	2 653
<b>Итого отрицательная переоценка</b>	<b>360 829</b>	<b>85 133</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>6 786</b>	<b>208</b>

### 3. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Доходы от открытия и ведения б/счетов, расчетного и кассового обслуживания	3 237	6 311
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	4 887	368
Комиссионные вознаграждения от оказания услуг по брокерским договорам	36 508	2 684
Доходы от выдачи банковской гарантии	2 100	55
<b>Итого по комиссионным доходам</b>	<b>46 732</b>	<b>9 418</b>

<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
За проведение операций с валютными ценностями	2 838	3
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение б/счета	355	302
За оказание услуг по брокерским договорам	12	83
По другим операциям	4 636	1 430
За получение гарантии и поручительства, услуги по переводам денежных средств	-	6
<b>Итого по комиссионным расходам</b>	<b>7 841</b>	<b>1 824</b>

### 4. Операционные доходы и операционные расходы

<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10	11
Доходы от сдачи имущества в аренду	3	3
Доходы от выбытия (реализации ) имущества	143	269 711
Штрафы, пени по др. банковским операциям		2

	-	
Доходы прошлых лет по прочим операциям ,по другим банковским операциям и сделкам	2	24
Прочие операционные доходы	1 894	14
Доходы от операций с предоставленными кредитами прочими размещенными средствами	346	-
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>2 398</b>	<b>269 765</b>

Операционные расходы	2016 год	2015 год
<b>Расходы на содержание персонала:</b>	<b>70 825</b>	<b>51 024</b>
В том числе:		
Расходы на оплату труда	54 551	38 789
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 010	11 717
Расходы , связанные с перемещением персонала и его содержанием	243	231
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	21	219
Материальная помощь	-	68
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>	<b>2 062</b>	<b>1 171</b>
<b>Расходы ,связанные с содержанием имущества</b>	<b>3 425</b>	<b>14 955</b>
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>-</b>	<b>7 049</b>
<b>Штрафы, пени по прочим операциям</b>	<b>8</b>	<b>193</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>96</b>	<b>108</b>
<b>По другим банковским операциям и сделкам</b>	<b>27 673</b>	<b>373 467</b>
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>104 089</b>	<b>447 967</b>

## 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	2016 год	2015 год
Налог на добавленную стоимость (18%)	3 670	1 126
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Экологический сбор (согласно расчета)	-	-
Госпошлина уплаченная	23	2
Налог на прибыль	607	-
<b>Итого по налогам и сборам</b>	<b>4 300</b>	<b>1 128</b>

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

В 1 квартале 2016 года и 1 квартале 2015 года не было расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

## 7. 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 2016 году составили 70 825 т.р., в 2015 году-51 024 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.

	2016 год	2015 год
<b>Расходы на содержание персонала:</b>	<b>70 825</b>	<b>51 024</b>
В том числе:		
Расходы на оплату труда	54 551	38 789
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 010	11 717
Расходы , связанные с перемещением персонала и его содержанием	243	231
Расходы по подготовке и переподготовки кадров	21	219
Материальная помощь	-	68

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

## 8. 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 1 квартала 2016 года и 1 квартала 2015 года у Банка не было.

## VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к сведениям об обязательных нормативах.

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 2016 и 2015 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 2016 году и 2015 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 отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>827 904</b>	<b>960 411</b>
Источники базового капитала:	<b>816 398</b>	<b>807 259</b>
1. Уставный капитал	485 297	485 297
2. Нераспределенная прибыль (убыток)	321 644	312 505
2.1. прошлых лет	321 644	-53 873
2.2. отчетного года	-	366 378
3. Резервный фонд	9 457	9 457
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
	<b>154 591</b>	<b>40 120</b>
1. Нематериальные активы	8 554	2 798
2. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	146 037	37 322
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, итого</b>	<b>661 807</b>	<b>767 139</b>
<b>3. Источники добавочного капитала:</b>	<b>189 800</b>	<b>189 800</b>
8. Субординированный кредит (депозит, заем) без ограничения срока привлечения	189 800	189 800
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
	135 375	108 448
<b>9. Добавочный капитал</b>	<b>54 425</b>	<b>81 352</b>
<b>10. Основной капитал</b>	<b>716 232</b>	<b>848 491</b>
<b>11. Дополнительный капитал:</b>	<b>111 672</b>	<b>111 920</b>

Фонды Банка состоят из резервного фонда, его размер в течение 2015 года и 1 квартала 2016 года составлял 9 457 тыс. рублей или 1,95% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка.

В течение 2016 и 2015 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.



По состоянию на 01 апреля 2016 года основным кредитором является компания SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED

Данные по субординированным кредитам на 01 апреля 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%

В течение 2016 и 2015 годов собственные средства (капитал) Банка не были ниже Уставного капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан 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 апреля 2016 года значения нормативов составили:**

- 1)-достаточность базового капитала 10.47 %, (на 01 января 2015 года-15.61%)
- 2)-достаточность основного капитала 11.58 %, (на 01 января 2015 года -17.65%)
- 3)-достаточность собственных средств (капитала) 13.39% ,(на 01 января 2015 года – 19.98%)

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 01 апреля 2016 года представлена в следующей таблице:

**Кредитный риск по активам, отраженным**

на б/счетах	На 01.01.2016 год	На 01.04.2016 год
Активы с коэффициентом риска 0%	624 633	713 855
Активы с коэффициентом риска 20%	78 935	148 661
Активы с коэффициентом риска 50%	15 281	14 177
Активы с коэффициентом риска 100%	2 114 833	2 755 036
Активы с коэффициентом риска 150%	-	-
<b>Итого кредитный риск по активам,</b>	<b>2 138 261</b>	<b>2 791 857</b>
<b>отраженным на балансовых счетах</b>		

**Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера**

Активы с коэффициентом риска 0%	21 738	26 217
Активы с коэффициентом риска 20%	-	-
Активы с коэффициентом риска 50%	73 648	68 209

Активы с коэффициентом риска 100%	-	-
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>39 824</b>	<b>34 105</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>2 178 085</b>	<b>2 825 961</b>

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.

## **VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

В 2016 и 2015 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.

## **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.

Стратегия и Политика управления рисками разрабатывается Руководством и риск-менеджментом Банка, утверждается Советом Директоров. Их реализацию обеспечивает Правление Банка и Комитеты по соответствующим направлениям деятельности:

- Комитет по рискам;
- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет по информационным технологиям.

Комитеты собираются регулярно в соответствии с установленными регламентами.

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. 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.

Вопросы, связанные с портфельным управлением кредитными рисками, решаются на Правлении и на Кредитных комитетах Банка. В территориальных подразделениях Банка коллегиальных органов управления нет. Функции принятия кредитных решений централизованы в головном офисе. Для принятия решений, сопряженных с кредитным риском, ряд функций делегированы ответственным сотрудникам, на которых установлены лимиты. Кредитное решение принимается Кредитным комитетом либо Управлением андеррайтинга и верификации в рамках своих полномочий.

В качестве инструмента, обеспечивающего возвратность ссуды, используется обеспечение. В ряде случаев обеспечение является обязательным. 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, 40% портфеля физических лиц составляют автокредиты. 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 12% 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 72% ссуд применяется портфельный метод.

В связи с кризисными явлениями в экономике в 2014 – 2015 годах увеличился объем реструктурированных ссуд. В первом квартале 2016 часть реструктурированного портфеля была погашена, в частности была закрыта крупная реструктурированная ссуда юридическому лицу. Реструктурированный портфель на конец 1 квартала 2016 года составил 6,22%.

#### **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 апреля 2016 года объем реструктурированных ссуд составлял 201 001 тыс. рублей (1 182 ссуды), это 6,22% от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам.

Среди ссуд, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2016 года имеется

Зреструктурированные ссуды на сумму 1 507 тыс. рублей (просрочек не имеют).

Из общей суммы реструктурированных ссуд 68 401 тыс. рублей являются просроченными:

- Просрочка 1-30 дней – 15 761 тыс. рублей
- Просрочка 31-60 дней – 7 365 тыс. рублей
- Просрочка 61-90 дней – 20 962 тыс. рублей
- Просрочка 91-120 дней – 322 тыс. рублей
- Просрочка 121-150 дней – 71 тыс. рублей
- Просрочка 151-180 дней – 9 758 тыс. рублей

По состоянию на 01 января 2016 года объем реструктурированных ссуд составлял 241 655 тыс. рублей (1 158 ссуд), это 8,27% от портфеля всех ссуд. Среди ссуд, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2016 года имелось 3 реструктурированные ссуды на сумму 47 801 тыс. рублей (просрочек не имели).

Из общей суммы реструктурированных ссуд 77 528 тыс. рублей являлись 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

### Информация о результатах классификации по категориям качества

на 01 апреля 2016 года

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб.					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>410 894</b>	-	-	-	<b>6 458</b>	<b>417 352</b>
Корреспондентские счета	266 210	-	-	-	35	266 245
Межбанковские кредиты	144 177	-	-	-	4 000	148 177
Прочие требования	507	-	-	-	2 402	2 909
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	21	21
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>355 351</b>	<b>375 351</b>	<b>11 562</b>	<b>33 902</b>	<b>29 229</b>	<b>805 395</b>

Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	700	-	12 481	13 181
Задолженность по ссудам	215 904	373 180	10 746	33 787	13 829	647 446
Прочие требования	138 581	131	-	-	2 470	141 182
Требования по получению процентных доходов	866	2 040	116	115	449	3 586
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>184 441</b>	<b>1 852 013</b>	<b>289 419</b>	<b>117 281</b>	<b>197 754</b>	<b>2 640 908</b>
Задолженность по ссудам	181 399	1 831 854	283 639	112 431	174 142	2 583 465
Прочие требования	2 438	-	-	-	977	3 415
Требования по получению процентных доходов	604	20 159	5 780	4 850	22 635	54 028
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>950 686</b>	<b>2 227 364</b>	<b>300 981</b>	<b>151 183</b>	<b>233 441</b>	<b>3 863 655</b>

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
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>250 623</b>	-	-	-	<b>6 458</b>	<b>257 081</b>
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
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>178 673</b>	<b>353 778</b>	<b>8 639</b>	<b>38 850</b>	<b>31 204</b>	<b>611 144</b>
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	943	1 693	98	137	494	3 365



процентных доходов						
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>153 628</b>	<b>1 528 111</b>	<b>373 539</b>	<b>135 175</b>	<b>225 672</b>	<b>2 416 125</b>
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
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>582 924</b>	<b>1 881 889</b>	<b>382 178</b>	<b>174 025</b>	<b>263 334</b>	<b>3 284 350</b>

## Информация о размере фактически сформированного резерва

на 01 апреля 2016 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>417 352</b>	<b>6 458</b>
Корреспондентские счета	266 245	35
Межбанковские кредиты	148 177	4 000
Прочие требования	2 909	2 402
Требования по получению процентных доходов	21	21
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>805 395</b>	<b>59 550</b>
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	13 181	12 628
Задолженность по ссудам	647 446	43 905
Прочие требования	141 182	2 471
Требования по получению процентных доходов	3 586	546
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>2 640 908</b>	<b>267 768</b>
Задолженность по ссудам	2 583 465	244 486
Прочие требования	3 415	977

Требования по получению процентных доходов	54 028	22 305
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>3 863 655</b>	<b>333 776</b>

на 01 января 2016 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
<b>Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>257 081</b>	<b>6 458</b>
Корреспондентские счета	234 286	35
Межбанковские кредиты	19 281	4 000
Прочие требования	3 490	2 402
Требования по получению процентных доходов	24	21
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>611 144</b>	<b>45 364</b>
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
<b>Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>2 416 125</b>	<b>324 935</b>
Задолженность по ссудам	2 352 839	298 889
Прочие требования	3 541	1 079
Требования по получению процентных доходов	59 745	24 967
<b>ВСЕГО активы</b>	<b>3 284 350</b>	<b>376 757</b>

### 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 состояния ликвидности Банка. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

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.

Стресс-тесты по ликвидности проводятся Департаментом оценки и анализа рисков Банка, а их результаты рассматриваются высшим руководством и Советом Директоров. Сценарии Стресс-тестирования разрабатываются на основании максимальных исторических изменений соответствующих показателей за прошедшие два года. Актуализация сценариев проводится не реже чем ежегодно.

### **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).

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Для оценки потенциально возможных убытков Департаментом оценки и анализа рисков проводится 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.

#### **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целях минимизации валютного риска в части риска открытой валютной позиции Банк 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.

#### **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).

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.

### **Процентный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. В целях контроля подобного рода риска в Банке проводятся мероприятия по его оценке методом разрывов, при этом активные и пассивные статьи баланса, чувствительные к изменению процентных ставок группируются по срокам погашения.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

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.

## **IX. 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 закладных.

Сведения о совокупной балансовой стоимости приобретенных требований.

На 01 апреля 2016 года

Тип кредита	Количество ссуд	Остаток ссудной задолженности	Просроченный ОД	Сумма начисленных процентов	Сумма просроченных процентов	Сумма процентов на внебалансе
Автокредиты	302	154 650	708	1 279	578	278
Ипотечные ссуды	84	338 125	145	1 509	335	244
Всего	386	492 775	853	2 788	913	522



Тип кредита	Остаток на счете резерва срочной задолженности	Остаток на счете резерва просроченной задолженности	Резерв по начисленным процентам	Резерв по просроченным процентам
Автокредиты	8 500	215	66	194
Ипотечные ссуды	3 493	22	7	37
Всего	11 993	237	73	231

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 апреля 2016 года 14 приобретенных автокредитов отнесены к IV категории качества, 4 из них оцениваются на индивидуальной основе, остальные относятся к портфелю автокредитов с просрочками 91 – 180 дней. Остаток основного долга по 14 ссудам 8 833 тыс. рублей, резерв сформирован в размере 35-51%.

Также на 01 апреля 2016 года 1 приобретенная ипотечная ссуда отнесена к IV категории качества и одна к V категории качества. Остаток основного долга по 2 ссудам 12 637 тыс. рублей, резерв сформирован в размере 51% и 100%.

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%.

#### **Х. 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



Кулагина Н.А.

Зам.главного бухгалтера



Чижикова Н.М.