

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Фора-Оппортьюнити Русский Банк»
за 2 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	16
2.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
3.Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости	19
4.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22
5.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	25
6.Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов	27
7.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	28
8.Информация об остатках средств на счетах клиентов разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	28
9.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	30
10.Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств	31
11.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	37
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	
	45
VIII.Информация о принимаемых кредитной организацией рисков, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом	46
IX.Информация в отношении сделок уступки прав требований	75
X.Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	78
XI.Информация о системе оплаты труда	82

I. Общая информация о банке.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Фора – Оппортюнити 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 2016 года АО «ФОРУС Банк» имеет 22 обособленных и внутренних структурных подразделения:

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. Балаково (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Балаково) (дата открытия 01 марта 2012 года).
6. 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).
7. 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).

8. 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).

9. 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).

10. 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).

11. 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).

12. 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).

13. 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).

14. 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).

15. 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).

16. 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).

17. 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).

18. 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).

19. 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).

20. Дополнительный офис № 1 филиала Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» «Московский» (Доп.офис № 1 филиала АО «ФОРУС Банк» «Московский») (дата открытия 01 июля 2016 года.)

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

22. Операционный офис Акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Казани (Опер. офис АО «ФОРУС Банк» в г. Казани) (дата открытия 15 июня 2016 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» АО 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» АО 100,00%.

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

Отчетный период и единицы измерения отчетности.

Отчетный период – с 01 января по 30 июня 2016 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного квартала - 30 июня 2016 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, поэтому в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и

результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней отчетности.

Валюта представления и единица измерения.

Статьи, включенные в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Единицей измерения настоящей отчетности является тысяча рублей РФ.

Иностранная валюта

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы основных валют, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2015	30 июня 2016
руб./ долл. США	50,5240	64,2575
руб./ евро	61,5206	71,2102

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. Покупка- 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.

Основные показатели деятельности Банка.

За первое полугодие 2016 года Банком были получены доходы в сумме 3 701 113 тыс. руб. Структура основных направлений доходов выглядит следующим образом:

- процентные доходы – 352 253 тыс. руб.
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 351 232 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте – 528 890 тыс. руб.
- комиссионные и другие доходы – 2 468 738 тыс. руб.

Расходы Банка за первое полугодие 2016 года составили 3 735 480 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- процентные расходы - 198 392 тыс. руб.
- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 360 352 тыс. руб.
- отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте – 536 325 тыс. руб.
- операционные, комиссионные и другие расходы – 2 640 411 тыс. руб.

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

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

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

По решению акционеров АО «ФОРУС Банк» (собрание от 23 мая 2016 года) прибыль, полученная за 2015 год, в размере

387 059 тысяч рублей была распределена следующим образом:

14 808 тысяч рублей направлено в резервный фонд,

55 108 тысяч рублей направлено на погашение убытков прошлых лет,

317 143 тысячи рублей нераспределенная прибыль 2015 года.

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 разведенной 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 01.07.16
Базовая прибыль ,тыс.руб.	387 060	-

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	6 143	6 143
Базовая прибыль на акцию, тыс.руб.	63	-

По состоянию на 01.01.16 базовая прибыль на акцию АО «ФОРУС Банк» составляла 63 тыс. рублей.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Имущественная обособленность.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Оценка активов и обязательств.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- 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 (счетах). 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:

-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 одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом.

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

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

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

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В

случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

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.

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.

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.

Изменения в Учетную политику на 2016 год, в основном, вносились в связи с введением в действие документов Банка России - «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П; «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П; «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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 статьям
бухгалтерского баланса Банка.**

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

	2016 год	2015 год
Денежные средства	312 290	205 160
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 555	118 389
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	59 210	92 500
Средства в клиринговых организациях	16 960	139 346
Итого денежных средств и их эквивалентов	427 015	555 395

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 июля 2016 года на балансе АО «ФОРУС Банк» числятся следующие ценные бумаги:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01 января 2016 года составляют 471 976 тыс. руб., на 01 июля 2016 года - 597 530 тыс. руб., в том числе:

Вид ценных бумаг	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	316 529	329 074

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

на 01 июля 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	181	34	1 173
ОФЗ 29011RMFS	19 573	434	947	20 954
ОФЗ 29006RMFS	9 664	377	451	10 492
ОФЗ 24018RMFS	95 759	360	30	96 149
ОФЗ 52001RMFS	62 105	6 427	646	69 178
ОФЗ 29009RMFS	18 145	2 360	231	20 736
ОФЗ 26205RMFS	9 963	502	160	10 625
ОФЗ 26214RMFS	24 275	1 465	141	25 881
ОФЗ 26215RMFS	24 637	2 447	708	27 792
XS10407265587	30 576	2 597	376	33 549
Итого	295 655	17 150	3 724	316 529

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
Итого	314 383	10 542	4 149	329 074

В 2015 году и в 2016 году АО «ФОРУС Банк» заключал с юридическими лицами договоры беспоставочного форварда, по которым базисным активом является иностранная валюта. На 01 января 2016 года действует договор беспоставочного форварда с юридическим лицом-нерезидентом. 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 июля 2016 года действуют договоры беспоставочного форварда с 4-мя юридическими лицами. Обязательства по беспоставочным форвардным контрактам не предполагают поставку базисного актива и прекращаются путем зачета встречных требований сторон. По этим договорам на 01 июля 2016 года отражена справедливая стоимость в сумме 281 001 тыс. руб.

3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

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

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определяется Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют срок погашения до 1 года, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости.

Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки руководство Банка пришло к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

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

Чистая ссудная задолженность.

	2016 год	2015 год
Кредиты банкам-нерезидентам, по МБК	17 475	19 281
Потребительские кредиты физическим лицам	2 326 782	1 857 792
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	244 599	222 754
Кредиты юридическим лицам	333 919	345 804
Покупка прав-требований	590 942	495 356
За вычетом резерва	(179 725)	(228 191)
Остаток счета 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»	(105 992)	(99 130)
Остаток счета 32403 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам»	(4 000)	(4 000)
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	316	14 316
Остаток счета 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ»	111 810	-
Итого чистая ссудная задолженность	3 336 126	2 623 982

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

По состоянию на 01 июля 2016 года величина кредитов, предоставленных заемщикам, составила 2 905 300 тыс.руб.	тыс. руб.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	578 518
обрабатывающие производства	6 367
транспорт и связь	123 515
оптовая и розничная торговля, ремонт	231 109
операции с недвижимым имуществом	57 189
Добыча полезных ископаемых	2 579
Сельское хозяйство	3 961

Строительство	103 347
прочие виды деятельности	50 451
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 326 782
ипотечные ссуды	131 132
Автокредиты	1 253 979
иные потребительские ссуды	941 671

По состоянию на 01 января 2016 года величина кредитов , предоставленных заемщикам , составила 2 426 350 тыс.руб.	тыс. руб.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	568 558
обрабатывающие производства	4 904
транспорт и связь	109 733
оптовая и розничная торговля, ремонт	246 724
операции с недвижимым имуществом	10 552
Добыча полезных ископаемых	4 200
Сельское хозяйство	247
Строительство	150 000
прочие виды деятельности	42 198
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	1 857 792
ипотечные ссуды	111 675
Автокредиты	492 507
иные потребительские ссуды	1 253 610

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

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Текущая задолженность	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	90 666	-	-	35	6 423
Корреспондентские счета	76 170	-	-	35	-
Межбанковские кредиты	13 475	-	-	-	4 000
Прочие требования	1 021	-	-	-	2 402
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	714 752	19 162	53	3 930	24 451
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	400	-	-	-	12 481

Задолженность по ссудам	568 428	18 764	-	3 877	9 164
Прочие требования	143 481	130	53	53	2 357
Требования по получению процентных доходов	2 443	268	-	-	449
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 506 003	97 768	121 897	44 997	183 421
Задолженность по ссудам	2 468 066	96 111	116 727	43 365	174 266
Прочие требования	2 639	3	8	-	699
Требования по получению процентных доходов	35 298	1 654	5 162	1 632	8 456
ВСЕГО активы	3 311 421	116 930	121 950	48 962	214 295

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до

полного погашения на 1 января 2016 года

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Текущая задолженность	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	250 623	-	-	35	6 423
Корреспондентские счета	234 251	-	-	35	-
Межбанковские кредиты	15 281	-	-	-	4 000
Прочие требования	1 088	-	-	-	2 402
Требования по получению процентных доходов	3	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	581 780	3 825	2 224	47	23 268
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	800	-	-	-	12 481
Задолженность по ссудам	554 499	3 740	2 114	-	8 205
Прочие требования	23 657	19	37	47	2 180
Требования по получению процентных доходов	2 824	66	73	-	402
Требования к физическим лицам, в том числе:	1 918 168	92 312	108 065	136 662	160 918
Задолженность по ссудам	1 875 270	91 037	103 190	129 030	154 312
Прочие требования	2 666	199	-	-	676
Требования по получению процентных доходов	40 232	1 076	4 875	7 632	5 930
ВСЕГО активы	2 750 571	96 137	110 289	136 744	190 609

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).

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе географических зон

Более 80% кредитного портфеля предоставлено физическим лицам, 49% портфеля физических лиц составляют автокредиты. Географически кредитный

риск распределен между городами европейской части России, наибольшая концентрация в Москве и Московской области (43% портфеля). В остальных городах доля портфеля не превышает 14% общего портфеля Банка. Банк не планирует увеличивать концентрацию портфеля в Москве и области.

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

на 01 июля 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 2016года Приобретение Выбытие	28 026	42 057 1 391 (2 499)	6 610 218	3 739 104 (99)	80 432 1 713 (2 598)
Остаток на 01 июля 2016 года	28 026	40 949	6 828	3 744	79 547
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2016 года Амортизационные отчисления Выбытие	8 054 464 -	32 043 2 248 (2 128)	389 477 -	1 096 316 (70)	41 582 3 505 (2 198)
Остаток на 01 июля 2016 года	8 518	32 163	866	1 342	42 889
Остаточная стоимость на 01 июля 2016 года	19 508	8 786	5 962	2 402	36 658

на 31 декабря 2015 года

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

на 01 июля 2016 года

	Нематериальны е активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 995	6 995
Первоначальная стоимость Остаток на 31 декабря 2015 года Приобретение Выбытие	8 215 7 644 -	8 215 7 644 -
Остаток на 01 июля 2016года	15 859	15 859
Накопленная амортизация Остаток на 31 декабря 2015 года Амортизационные отчисления Выбытие	1 220 859 -	1 220 859 -
Остаток на 01 июля 2016 года	2 079	2 079
Остаточная стоимость на 01 июля 2016 года	13 780	13 780

на 31 декабря 2015 года

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

	2016 год	2015 год
Запасные части	-	-
Материалы	2 533	5 883
Инвентарь и принадлежности	274	275
Итого по материалам	2 807	6 158

	2016 год	2015 год
Остаточная стоимость основных средств	36 658	38 850
Остаточная стоимость нематериальных активов	13 780	6 995
Материальные запасы	2 807	6 158
Капитальные вложения	4 550	4 551
Итого	57 795	56 554

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 июля 2016 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Переоценка основных средств не производилась на 01 июля 2016года. 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	451	-
Накопленная амортизация по реализуемому имуществу	374	-
Реализация имущества (без НДС)	56	-
Доходы от реализации имущества	6	-
Расходы по реализации имущества	27	-
Итого убыток от реализации имущества	21	-

Списание объектов основных средств	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость списанных основных средств	2 147	1 780
Накопленная амортизация списанных основных средств	1 824	1357
Убыток от списания основных средств	323	427

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

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

	2016 год	2015 год
Финансовые:	76 993	69 024
Просроченные и текущие проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	55 383	62 823
Расчеты по брокерским операциям	1 087	1 111
Дебиторская задолженность страховой компании "МетЛайф" и страхового общества «Акцент»	20 523	2 288
Незавершенные расчеты		2 802
Нефинансовые:	240 091	56 636

Предоплата, авансовые платежи	108 034	12 376
Предоплата по налогам (налоги, госпошлина)	580	933
Прочее	131 477	43 327
Итого	317 084	125 660
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(21 027)	(23 782)
Остаток счета 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и ПФИ»	(111 810)	-
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	(16 934)	(33 007)
Остаток счета 60324 «Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами»	(416)	(567)
Итого прочих активов за вычетом резерва	166 897	68 304

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

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

7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитной организации в разрезе отдельных видов счетов

	2016 год	2015 год
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	-	-
Прочие привлеченные средства банков	1 130 0000	250 000
Корреспондентские счета	205 383	180 060
Итого средств	1 335 383	430 060

	2016 год	2015 год
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	190 000	280 000
Итого средств	190 000	280 000

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

	2016 год	2015 год
Срочные депозиты юридических лиц	339 800	289 800
Расчетные /текущие счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	109 845	144 896

В том числе по секторам экономики и видов экономической деятельности:

Финансовое посредничество	2 968	1 416
Сельское хозяйство ,охота и предоставление услуг в этих областях	1 195	1 712
Добыча каменного угля, бурового угля и торфа	-	1
Добыча прочих полезных ископаемых	-	369
Производство пищевых продуктов, включая напитки	7	6

Текстильное производство	3	66
Производство одежды	141	29
Производство кожи, изделий из кожи	56	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева, кроме мебели	163	43
Производство целлюлозы, бумаги, картона и изделий из них	14	15
Издательская и полиграфическая деятельность	957	512
Химическое производство	134	672
Производство резиновых и пластмассовых изделий	66	2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	98	26
Производство готовых металлических изделий	89	293
Производство машин и оборудования	-	-
Производство мебели и прочей продукции	13	93
Строительство	1 951	772
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их ремонт и техобслуживание	964	394
Оптовая торговля	14 501	19 422
Розничная торговля	3 301	3 844
Деятельность гостиниц и ресторанов	22	11
Деятельность сухопутного транспорта	1 634	3 011
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	257	218
Связь	-	-
Страхование	113	76 379
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	143	436
Операции с недвижимым имуществом	9 053	14 080
Аренда машин и оборудования	172	133
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	1 552	666
Предоставление прочих видов услуг	68 532	19 126
Образование	33	95
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	58	141
Деятельность общественных объединений	463	717
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	606	108
Предоставление персональных услуг	586	88
Научные исследования и разработки	-	-
Расчетные /текущие счета физических лиц	38 346	37 749
Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 021 547	1 890 658
Итого средства клиентов	2 509 538	2 363 103

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	2016 год %	Сумма	2015 год %
Юридические лица	432 793	17,25	469 425	19,86
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 076 745	82,75	1 893 678	80,14
Итого средств клиентов	2 509 538	100,00	2 363 103	100,00

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

Выпущенные долговые обязательства в 2015 году.

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

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.

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

	2016 год	2015 год
Финансовые:	60 582	50 001
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	51 447	43 600
Обязательства по уплате процентов	8 807	6 401
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Незавершенные переводы и расчеты	309	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	19	-
Нефинансовые:	33 102	17 357
Налоги , кроме налога на прибыль	6 034	5 628
Налог на прибыль	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	11 071	7 615
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	12 297	25
Прочие	3 700	4 089
Итого	93 684	67 358
Резерв по обязательствам не кредитного характера	427	427
Итого прочих обязательств	94 111	67 785

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

2016 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	286 218	12 938	13 134	312 290
Средства кредитных организаций в ЦБ	38 555	-	-	38 555
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 012	-	-	29 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 579	30 951	-	597 530
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	326 542	-	-	326 542
Средства в кредитных организациях	15 707	27 227	33 236	76 170
Чистая ссудная задолженность	3 142 722	193 404	-	3 336 126
Основные средства, НМА	57 795	-	-	57 795
Прочие активы	164 690	2 207		166 897
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	4 627 820	266 727	46 370	4 940 917

Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	190 000	-	-	190 000
Средства кредитных организаций	1 306 539	-	28 844	1 335 383
Средства клиентов	2 481 092	18 129	10 317	2 509 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	93 894	179	38	94 111
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 190	-	-	18 190
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	4 089 715	18 308	39 199	4 147 222
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 630	-	-	1 630
Обязательства кредитного характера	4 091 345	18 308	39199	4 148 852

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

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

Итого обязательств	3 023 954	102 237	14 757	3 140 948
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 529	-	-	1 529
Обязательства кредитного характера	3 025 483	102 237	27 032	3 142 477

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

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	на 01.07.16 год	на 01. 07.16г.	на 01.01.16	на 01.01.16
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 143	485 297	6 143	485 297
Итого уставного капитала	6 143	485 297	6 143	485 297

На 01 января 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 июля 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 июля 2016 года.

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.07.16	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	2 419	20 527
Кредиты клиентам (физическим лицам)	270 858	307 193
Кредиты клиентам (юридическим лицам)	33 637	2 391
Кредиты клиентам (индивидуальным предпринимателям)	32 312	8 296
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	13 027	892
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	2 041	2 531
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	567	80 170
Вознаграждения за выдачу и обслуживание кредита	-	509
Премии, уменьшающие процентные доходы	-532	-
Итого по процентным доходам	354 329	422 509

Процентные расходы	2016 год	2015 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	73 637	588
По полученным кредитам от ЮЛ, ИП	2 489	1
По депозитам ЮЛ, ИП	-347	4 357

По прочим привлеченным средствам ЮЛ	1 265	10 496
По денежным средствам на б/счетах ФЛ	-	35
По депозитам физических лиц	120 349	124 157
Погашение и реализация приобретенных прав	-	57
Расходы прошлых лет	-	132
По выпущенным долговым обязательствам	-	665
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	-	96
Итого по процентным расходам	197 393	140 584
Чистые процентные доходы	156 936	281 925

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

	2016 год	2015 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте		
Отнесенная на денежные средства	123 041	58 464
Отнесенная на МБК размещенные	10 979	14 089
Отнесенная на кредиты	37	2 805
Отнесена на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	84 594	48 360
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	31 726	5 594
Отнесенная на прочие	278 513	12 125
Итого положительная переоценка	528 890	141 437
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте		
Отнесенная на денежные средства	114 889	52 981
Отнесенная на МБК размещенные	11 912	14 589
Отнесенная на кредиты	13	9 466
Отнесена на МБК привлеченные	-	-
Отнесенная на средства клиентов	75 053	49 014
Отнесенная на приобретенные ценные бумаги	37 430	2 725
Отнесенная на прочие	297 028	6 945
Итого отрицательная переоценка	536 325	135 720
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 435	5 717

3. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы	2016 год	2015 год
Доходы от открытия и ведения б/счетов, расчетного и кассового обслуживания	6 255	11 550

Комиссионные вознаграждения по другим операциям	5 967	1 085
Комиссионные вознаграждения от оказания услуг по брокерским договорам	69 687	14 936
Доходы от выдачи банковской гарантии	2 100	231
Итого по комиссионным доходам	84 009	27 802

Комиссионные расходы	2016 год	2015 год
За проведение операций с валютными ценностями	3 110	23
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение б/счета	529	528
За оказание услуг по брокерским договорам	70	277
По другим операциям	11 652	4 569
За получение гарантии и поручительства, услуги по переводам денежных средств	44	19
Итого по комиссионным расходам	15 405	5 416

4.Операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы	2016 год	2015 год
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	18	28
Доходы от сдачи имущества в аренду	5	5
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 961	269 711
Штрафы, пени по др.банковским операциям	-	4
Доходы прошлых лет по прочим операциям ,по другим банковским операциям и сделкам	3	24
Прочие операционные доходы	2 085	41
Доходы от операций с предоставленными кредитами прочими размещенными средствами	392	-
Итого операционных доходов	4 464	269 813

Операционные расходы	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала:	143 002	106 779
В том числе:		
Расходы на оплату труда	111 029	85 144
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	31 257	20 597
Расходы , связанные с перемещением персонала и его содержанием	537	10
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	179	-
Прочие	-	1 028
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 364	2 313

Расходы, связанные с содержанием имущества	6 422	28 999
Организационные и управленческие расходы	-	19 730
Штрафы, пени по прочим операциям	58	193
Прочие операционные расходы	293	506 749
По другим банковским операциям и сделкам	73 371	100
Итого операционных расходов	227 510	664 863

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 июля 2015 года и 01 июля 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%)	8 190	3 657
Налог на имущество	194	157
Транспортный налог	-	-
Экологический сбор (согласно расчета)	98	65
Госпошлина уплаченная	63	84
Налог на прибыль	1 507	33
Итого по налогам и сборам	10 052	3 996

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

Во 2 квартале 2016 года и 2 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 143 002 т.р., в 2015 году-106 779 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 СОТ.

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала:	143 002	106 779
В том числе:		
Расходы на оплату труда	111 029	85 144
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	31 257	20 597
Расходы, связанные с перемещением персонала и его содержанием	537	10
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	179	-
Материальная помощь, оплата б/листа, социально-бытовые расходы	-	1 028

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 2 квартала 2016 года и 2 квартала 2015 года у Банка не было.

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

Банк производит расчет величины собственных средств в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

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
Собственные средства (капитал)	836 727	960 411
Источники базового капитала:	827 881	861 132
1. Уставный капитал	485 297	485 297
2. Нераспределенная прибыль (убыток)	318 319	366 378
2.1. прошлых лет	318 319	366 378
2.2. отчетного года	-	-
3. Резервный фонд	24 265	9 457
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	194 749	93 993
1. Нематериальные активы	8 268	8 554
2. Убытки прошлых лет	-	53 873
3. Убытки отчетного года	37 700	-
4. Инвестиции в капитал финансовых организаций	148 781	37 322
Базовый капитал	633 132	767 139
Источники добавочного капитала:	189 800	189 800
1. Субординированный кредит (депозит, заем) без ограничения срока привлечения	189 800	189 800
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	135 976	108 448
Добавочный капитал	53 824	81 352
Основной капитал	686 956	848 491
Дополнительный капитал	149 771	111 920

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. Размер резервного фонда во 2-м квартале 2016 года составил 24 265 тыс. руб. или 5% 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 июля 2016 года основным кредитором является компания
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED

Данные по субординированным кредитам на 01 июля 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%
SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED	50 000	04.04.2016	04.04.2026	0,1%

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

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала)

Банка, а также показателей, уменьшающих их величину, и соответствующих показателей, включенных в состав отчетности:

мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	485 297	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	<u>1</u>	485 297
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	<u>15, 16</u>	3 844 921	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	189 800
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	<u>46</u>	150 000
2.2.1	субординированные кредиты			субординированные кредиты	X	150 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	57 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (<u>строка 5.1</u> настоящей таблицы)	<u>8</u>	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (<u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (<u>строка 5.2</u> настоящей таблицы)	<u>9</u>	8 268
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	5 512
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	<u>25</u>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	<u>37, 41.1.2</u>	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	3 738 838	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	148 781
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	130 464
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	229

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

По состоянию на 01 июля 2016 года значения нормативов составили:

- 1)-достаточность базового капитала 9,6 %, (на 01 января 2016 года-15.61%)
- 2)-достаточность основного капитала 10,7 %, (на 01 января 2016 года -17.65%)
- 3)-достаточность собственных средств (капитала) 13.0%, (на 01 января 2016 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 июля 2016 года представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на б/счетах	На 01.01.2016 год	На 01.07.2016 год
Активы с коэффициентом риска 0%	624 633	569 126

Активы с коэффициентом риска 20%	78 935	10 809
Активы с коэффициентом риска 50%	15 281	13 475
Активы с коэффициентом риска 100%	2 114 833	2 921 422
Активы с коэффициентом риска 150%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 138 261	2 930 321

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		
Активы с коэффициентом риска 0%	21 738	26 058
Активы с коэффициентом риска 20%	-	-
Активы с коэффициентом риска 50%	73 648	72 694
Активы с коэффициентом риска 100%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	39 824	36 347
Итого нагрузка на капитал	2 178 085	2 966 668

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 и 2016 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 01июля 2016 и 01июля 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.

Наиболее значимыми рисками Банк считает:

*Кредитный риск – возможность потерь части финансовых активов (в основном кредитного портфеля), связанная с неспособностью контрагентов (заемщиков) своевременно исполнять свои обязательства.

*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. Источник риска ликвидности – несоответствие сроков погашения по активам и обязательствам.

*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.

*Репутационный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками) и прочее.

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.

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.

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.

Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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.

Основная часть операций Банка осуществляется в рублях. В портфеле имеется 4 приобретенных ссуды, номинированных в долларах США.

В своей деятельности Банк сталкивается с коммерческой тайной и конфиденциальной информацией. Деятельность, связанная с коммерческой тайной осуществляется в соответствии с разработанными внутренними документами.

Коммерческая тайна – конфиденциальность информации, а также информация ограниченного доступа, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличивать доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду. Конфиденциальная информация – информация, отнесенная в законодательном порядке к сведениям конфиденциального характера.

Банк раскрывает информацию о рисках с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащей коммерческую тайну, а также иной конфиденциальной информации, накладываемых федеральными законами и внутренними документами Банка. При этом Банк прикладывает все возможные усилия, чтобы ограничения на раскрытие указанной информации не повлияли существенным образом на способность пользователя к адекватному восприятию раскрываемой информации.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом направлена на поддержание устойчивости бизнеса Банка, сохранности его активов, обеспечение стабильности работы всех систем и снижение уровня возможных потерь. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России, акционеров и кредиторов Банка. Стратегией и операционным планом (бюджетом) Банка определены размеры планового капитала, текущая, среднесрочная и долгосрочная потребность в капитале, а также достаточность капитала. При планировании используется экономический капитал Банка, а также показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного 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. В частности, устанавливается уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Кредитный риск.

Анализ кредитов по кредитному качеству на 01 июля 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Межбанковские кредиты	17 475	4 000	13 475	22.89%
Кредиты по физическим лицам :	2 898 535	238 371	2 660 164	8.22%
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	477 631	55 495	422 136	11.62%
Портфельные кредиты, из них:	2 420 904	182 876	2 238 028	7.55%
Текущие кредиты	2 080 014	24 553	2 055 461	1.18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	62 679	4 081	58 598	6.51%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	146 571	40 092	106 479	27.35%
Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	71 158	53 668	17 490	75.42%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	60 482	60 482	-	100.00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	244 598	21 322	223 276	8.72%
Кредиты юридическим лицам	355 635	26 024	329 611	7.32%
Итого кредитов клиентам	3 516 243	289 717	3 226 526	8.24%

Анализ кредитов по кредитному качеству
на 01 января 2016 года

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

Информация о результатах классификации по категориям качества

на 01 июля 2016 года

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб.					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	90 666	-	-	-	6 458	97 124
Корреспондентские счета	76 170	-	-	-	35	76 205
Межбанковские кредиты	13 475	-	-	-	4 000	17 475

Прочие требования	1 021	-	-	-	2 402	3 423
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	21	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	350 936	318 782	30 263	33 803	28 564	762 348
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	400	-	12 481	12 881
Задолженность по ссудам	207 090	316 861	29 495	33 746	13 041	600 233
Прочие требования	143 350	131	-	-	2 593	146 074
Требования по получению процентных доходов	496	1 790	368	57	449	3 160
Требования к физическим лицам, в том числе:	189 019	2 197 416	250 757	106 312	210 582	2 954 086
Задолженность по ссудам	185 563	2 178 201	245 209	101 367	188 195	2 898 535
Прочие требования	2 460	-	-	-	889	3 349
Требования по получению процентных доходов	996	19 215	5 548	4 945	21 498	52 202
ВСЕГО активы	630 621	2 516 198	281 020	140 115	245 604	3 813 558

на 01 января 2016 года

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб.					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	250 623	-	-	-	6 458	257 081

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

Информация о размере фактически сформированного резерва

на 01 июля 2016 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	97 124	6 458
Корреспондентские счета	76 205	35
Межбанковские кредиты	17 475	4 000
Прочие требования	3 423	2 402
Требования по получению процентных доходов	21	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	762 348	63 088
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	12 881	12 565
Задолженность по ссудам	600 233	47 346
Прочие требования	146 074	2 594
Требования по получению процентных доходов	3 160	583
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 954 086	260 667
Задолженность по ссудам	2 898 535	238 371
Прочие требования	3 349	889
Требования по получению процентных доходов	52 202	21 407
ВСЕГО активы	3 813 558	330 213

на 01 января 2016 года

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв

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

Расчет кредитного риска покрываемого капиталом и информация об активах, подверженных кредитному риску представлены в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.16	Данные на 01.01.16
--------------	-------------------------	--------------------	--------------------

		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 066 527	2 138 261
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 162	15 787
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6 738	7 641
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 057 627	2 114 833
1.4.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям	198 469	18 416
1.4.2	Кредитные требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	2 859 158	1 986 774
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 222	27 819
2.1.3	требования участников клиринга	3 222	27 819
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	845 832	667 704
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4 923	6 230
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	397 461	320 399
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	443 448	341 075
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	341 781	517 083
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	253 420	367 789
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	17 705	36 322
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	128	101
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	69 918	111 997
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	610	874
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	36 347	36 824

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	36 347	36 824
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	398 319	147 303

Банк уделяет большое внимание системе резервирования возможных потерь по кредитному риску. Применяется стандартный подход к резервированию, используются как портфельный метод, так и оценка на индивидуальной основе. Для более адекватного учета риска структура портфелей по Банку сегментирована по типу контрагентов и продуктам, отдельно выделены портфели ссуд с признаками обесценения (реструктурированные ссуды, плохое финансовое положение заемщика). При оценке ссуды на индивидуальной основе учитывается обеспечение по ссуде, оценка обеспечения производится при выдаче и при регулярном мониторинге ссуды.

Информация о распределении кредитного портфеля по регионам присутствия Банка:

На 01 июля 2016 года

Наименование региона	Категория качества задолженности, тыс. руб.						Сформированный резерв, тыс. руб.
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	
Москва	166 804	1 125 901	134 857	37 149	26 735	1 491 447	66 206
Нижегород	223 153	227 280	20 426	4 876	16 292	492 027	21 553
Санкт-Петербург	0	310 532	1 436	3 070	6 583	321 621	8 158
Воронеж	0	111 855	22 763	16 649	30 214	181 480	36 760
Самара	0	108 716	7 577	8 667	10 724	135 685	13 695
Ставрополь	0	57 442	11 340	9 824	15 436	94 043	17 571
Тула	0	65 114	3 118	4 362	10 659	83 253	10 887
Саратов	0	53 095	8 255	4 745	15 689	81 784	18 246
Липецк	0	48 396	1 888	7 535	5 243	63 063	8 354
Псков	948	44 312	6 816	2 372	7 664	62 113	8 418
Пенза	0	39 556	12 233	2 662	6 291	60 742	9 506
Тамбов	0	43 213	5 473	4 626	6 945	60 257	9 067

Чебоксары	0	35 991	3 443	5 914	11 402	56 750	13 255
Волгоград	0	46 124	2 970	1 917	4 812	55 824	5 564
Киров	0	31 626	13 262	2 438	1 828	49 154	5 800
Рязань	0	26 716	3 269	7 042	5 620	42 646	8 024
Орел	1 353	22 845	3 349	3 331	6 581	37 459	7 638
Брянск	0	23 247	4 835	2 419	6 258	36 758	6 374
Балаково	0	26 682	3 084	1 170	1 190	32 126	2 606
Курск	0	17 528	3 737	3 096	2 853	27 213	4 243
Елец	0	23 205	169	1 224	2 187	26 784	2 761
Казань	0	4 016	0	0	0	4 016	20
	392 259	2 493 392	274 298	135 088	201 208	3 496 245	284 706

На 01 января 2016 года

Наименование региона	Категория качества задолженности, тыс. руб.						Сформиро- ванный резерв, тыс. руб.
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	
Москва	150 439	788 212	238 735	32 916	596	1 210 900	67 997
Нижний Новгород	114 567	114 048	35 128	10 188	17 444	291 375	34 102
Санкт-Петербург	0	125 360	5 935	2 708	7 606	141 609	9 618
Воронеж	1 088	137 418	26 550	18 045	34 915	218 016	40 196
Самара	0	52 204	8 101	9 882	12 571	82 757	15 331
Ставрополь	3 133	55 737	10 074	17 831	20 248	107 023	25 585
Тула	0	46 676	5 693	5 477	15 439	73 286	15 140
Саратов	1 480	65 167	7 279	10 574	17 021	101 521	15 385
Липецк	5 312	50 607	2 187	7 386	5 934	71 426	8 749
Псков	1 767	45 468	4 050	6 434	9 310	67 028	10 377

Пенза	892	49 600	1 502	5 466	7 732	65 191	9 482
Тамбов	8 181	51 645	3 538	4 667	10 888	78 919	11 564
Чебоксары	1 366	43 841	4 787	5 687	16 178	71 857	15 933
Волгоград	0	27 503	3 149	2 472	5 257	38 381	5 755
Киров	16 780	31 048	2 653	1 228	2 817	54 526	3 053
Рязань	0	40 129	2 870	7 531	7 066	57 596	9 348
Орел	0	32 110	2 906	3 368	8 594	46 978	8 637
Брянск	1 448	21 177	4 972	6 906	5 974	40 476	8 282
Балаково	0	32 796	1 417	1 584	3 057	38 854	3 935
Курск	0	22 595	2 513	2 377	3 882	31 368	5 126
Елец	0	28 092	467	2 029	1 720	32 308	2 647
Казань	0	0	0	0	0	0	0
	306 452	1 861 434	374 504	164 756	214 249	2 921 395	326 241

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности кредитного портфеля

по видам продуктов:

На 01 июля 2016 года

Кредитный продукт	без просрочек	Срок просрочки в днях					Итого	Просроченные кредиты *
		1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		
Автокредиты	1 509 673	32 302	5 996	5 942	15 117	596	1 569 626	59 953
Микро кредиты	418 007	34 271	107 194	24 299	46 877	40 705	671 353	253 346
Ипотека	511 110	33 426		7 427	5 210		557 173	46 063
Бизнес кредиты	402 321	12 413		3 877	2 114	7 050	427 775	25 454
Потребительские	192 889	2 618	3 458	5 696	16 591	49 067	270 318	77 429
Итого	3 034 000	115 030	116 648	47 240	85 909	97 419	3 496 245	462 244

На 01 января 2016 года

Кредитный	без	Срок просрочки в днях	Итого	Просро-
-----------	-----	-----------------------	-------	---------

продукт	просрочек	1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		ченные кредиты *
Автокредиты	757 434	17 336	10 240	2 575	596		788 182	30 748
Микро кредиты	647 945	26 374	81 629	118 749	38 091	44 024	956 812	308 867
Ипотека	429 302	5 210	5 025				439 536	10 235
Бизнес кредиты	428 193	2 450	2 114		4 426	3 779	440 963	12 770
Потребительские	205 034	5 405	6 387	9 394	39 428	30 254	295 902	90 868
Итого	2 467 908	56 776	105 395	130 719	82 541	78 058	2 921 395	453 487

Наибольшая доля просроченных кредитов сформирована в программе Микро кредитования (кредитование клиентов, получающих основной доход от предпринимательской деятельности). Микро кредиты выдавались до 2015 года, в настоящее время программа свернута, рост доли просрочек по Микро обусловлен в частности сокращением портфеля. Рост кредитного портфеля в 2015-2016 годах был обеспечен автокредитованием, по этой программе доля просроченных кредитов составляет менее 4%.

В Банке применяются следующие типы реструктуризации:

*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 июля 2016 года объем реструктурированных ссуд составлял 235 405 тыс. рублей, это 6,7% от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. Среди ссуд, выданных юридическим лицам, по состоянию на 01 июля 2016 года имеется 4 реструктурированные ссуды на сумму 31 252 тыс. рублей (просрочек не имеют).

По состоянию на 01 января 2016 года объем реструктурированных ссуд составлял 241 655 тыс. рублей, это 8,3% 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).

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности кредитного портфеля по видам продуктов:

на 01 июля 2016 года

Кредитный продукт	без просрочек	Срок просрочки в днях					Итого	Просроченные кредиты *
		1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		
Автокредиты	22 269	395	1 170	572			24 406	2 137
Микро кредиты	83 725	17 115	43 767	3 623	7 554	6 134	161 917	78 192
Ипотека	1 819						1 819	0
Бизнес кредиты	38 615			2 057		870	41 542	2 927
Потребительские	4 374	72	361	640	273		5 720	1 346
Итого	150 803	17 582	45 298	6 892	7 827	7 004	235 405	84 602

На 01 января 2016 года

Кредитный продукт	без просрочек	Срок просрочки в днях					Итого	Просроченные кредиты *
		1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		
Автокредиты	5 608	470					6 078	470
Микро кредиты	95 313	10 077	22 775	33 722	4 263	6 296	172 446	77 133
Бизнес кредиты	61 047				870		61 917	870
Потребительские	1 214						1 214	0
Итого	163 183	10 546	22 775	33 722	5 133	6 296	241 655	78 473

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности кредитного портфеля по регионам:

на 01 июля 2016

Наименование региона	без просрочек	Срок просрочки в днях					Итого	Просроченные кредиты *
		1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		
Москва	1 396 877	59 200	5 622	11 455	17 697	596	1 491 447	94 570
Нижний Новгород	465 393	2 518	5 441	5 393	6 647	6 635	492 027	26 635
Санкт-Петербург	308 492	2 721	2 574	1 250	3 615	2 969	321 621	13 129
Воронеж	119 461	7 054	21 310	3 806	10 616	19 234	181 480	62 019

Самара	110 405	4 144	9 074	3 146	3 806	5 109	135 685	25 279
Ставрополь	58 124	4 478	12 325	3 881	6 027	9 207	94 043	35 919
Тула	64 142	2 328	4 504	1 619	4 427	6 232	83 253	19 110
Саратов	56 760	1 531	6 741	3 135	3 038	10 580	81 784	25 024
Липецк	52 725	1 079	3 243	1 135	1 607	3 273	63 063	10 338
Псков	47 210	1 196	5 393	754	2 287	5 273	62 113	14 903
Пенза	49 135	1 824	2 592	1 097	2 591	3 502	60 742	11 607
Тамбов	45 311	1 551	5 430	1 591	3 457	2 917	60 257	14 946
Чебоксары	35 991	2 520	5 396	1 512	4 940	6 392	56 750	20 759
Волгоград	45 744	1 765	2 897	785	2 390	2 241	55 824	10 079
Киров	31 626	12 597	2 896	207	511	1 317	49 154	17 527
Рязань	26 716	1 605	6 839	2 007	2 364	3 116	42 646	15 930
Орел	24 198	1 171	5 184	465	3 031	3 410	37 459	13 261
Брянск	23 563	2 720	2 475	1 681	4 412	1 909	36 758	13 195
Балаково	26 682	1 009	2 726	519	472	718	32 126	5 444
Курск	18 224	1 957	2 811	1 599	1 129	1 494	27 213	8 989
Елец	23 205	61	1 176	203	843	1 297	26 784	3 580
Казань	4 016	0	0	0	0	0	4 016	0
	3 034 000	115 030	116 648	47 240	85 909	97 419	3 496 245	462 244

01 января 2016 года

Наименование региона	без просрочек	Срок просрочки в днях					Итого	Просро- ченные кредиты *
		1-30	31-90	91-180	181-360	более 360		
Москва	1 173 279	20 398	14 446	2 180	596	0	1 210 900	37 621
Нижний Новгород	260 510	4 403	6 890	9 511	4 323	5 738	291 375	30 865
Санкт-Петербург	128 025	1 768	1 822	3 139	3 770	3 085	141 609	13 585

Воронеж	148 667	6 786	16 917	16 865	16 225	12 556	218 016	69 349
Самара	54 582	2 904	7 022	11 737	3 211	3 301	82 757	28 175
Ставрополь	59 330	3 470	10 759	15 648	6 916	10 901	107 023	47 693
Тула	46 431	3 003	4 761	6 012	7 089	5 990	73 286	26 855
Саратов	74 064	839	5 986	7 137	6 409	7 085	101 521	27 457
Липецк	60 831	453	2 886	2 669	3 061	1 526	71 426	10 595
Псков	50 180	1 232	2 907	5 564	2 460	4 685	67 028	16 848
Пенза	50 660	632	3 574	3 803	2 688	3 834	65 191	14 531
Тамбов	60 991	453	2 858	8 071	4 558	1 988	78 919	17 928
Чебоксары	45 206	877	5 580	8 959	5 612	5 623	71 857	26 651
Волгоград	27 973	1 482	1 845	2 817	2 885	1 379	38 381	10 407
Киров	47 828	1 315	2 036	1 432	637	1 278	54 526	6 698
Рязань	40 129	1 206	4 332	6 646	3 516	1 768	57 596	17 467
Орел	31 903	1 353	2 269	6 079	2 479	2 895	46 978	15 074
Брянск	23 880	2 181	4 406	5 687	2 450	1 872	40 476	16 596
Балаково	32 796	586	1 466	2 274	1 150	581	38 854	6 058
Курск	22 573	1 032	1 588	3 240	1 496	1 439	31 368	8 794
Елец	28 069	403	1 044	1 249	1 010	533	32 308	4 239
Казань	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 467 908	56 776	105 395	130 719	82 541	78 058	2 921 395	453 487

Наименьшая доля просроченных кредитов наблюдается в тех регионах, где наиболее активно развиваются новые продукты (автокредиты и другие продукты с обеспечением) и увеличивается портфель (Москва, Санкт-Петербург и Нижний Новгород).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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.

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 июля 2016 года	По состоянию на 01 января 2016 года
Недвижимость	1 085 171	654 884
Автотранспорт	1 410 803	1 193 888
Техника. оборудование	47 701	43 013
Ценные бумаги	943 556	813 433
Товар в обороте	52 598	53 592
Гарантии	53 231	58 709

Поручительство	3 445 480	2 910 425
ВСЕГО	7 038 540	5 727 944

При работе на рынке производных финансовых инструментов управление операциями на финансовом рынке изучает предложения, производит расчеты, позволяющие оценить эффективность заключения сделки и оценить риски присущие сделке. Результаты представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

На протяжении всего времени до окончания учета ПФИ учитываются по справедливой стоимости.

Размер текущего кредитного риска по всем ПФИ на 01 июля 2016 года составляет 281 001 тыс. руб., аналогичная величина на 01 января 2016 составила 142 902 тыс. руб.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Рыночный риск.

Банк не имеет торгового портфеля. Рыночный риск в Банке сформирован главным образом по ценным бумагам, удерживаемым до погашения и производным финансовым инструментам, основной составляющей рыночного риска является процентный риск.

Требования к капиталу рыночного (процентного) риска составили на 01 июля 2016 года 6 889 тыс. руб. Банк проводит GAP-анализ процентного риска, группируя активы, чувствительные к процентным ставкам, по срокам погашения или пересмотра ставки. GAP-анализ показывает наличие разрывов на коротких сроках.

Расчет рыночного риска по Банку, покрываемого капиталом приведен в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.16	Данные на 01.01.16
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего,	86 113	122 075

	в том числе:		
1.1	процентный риск, всего, в том числе:	6 889	4 426
1.1.1	общий	6 262	3 553
1.1.2	специальный	627	873
1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
1.2.1	общий	-	-
1.2.2	специальный	-	-
1.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
1.3	валютный риск, всего, в том числе:	-	5 340
1.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
1.4	товарный риск, всего, в том числе:	-	-
1.4.1	основной товарный риск	-	-
1.4.2	дополнительный товарный риск	-	-
1.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Операционный риск.

На покрытие операционного риска 01 июля 2016 году требовалось капитала в сумме

118 256 тыс. руб., на 01 января 2016 году – 87 288 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.

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).

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.

Расчет операционного риска по Банку, покрываемого капиталом приведен в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.16	Данные на 01.01.16
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	118 256	87 288
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 365 128	1 745 758
1.1.1	чистые процентные доходы	1 512 281	1 514 290
1.1.2	чистые непроцентные доходы	852 847	231 468
1.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций ломбардного списка, в основном из облигаций федерального займа (ОФЗ). Риски по портфелю долговых ценных бумаг признаны минимальными.

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги.

Инвестиции в долевыe ценные бумаги состоят из вложений в уставной капитал дочерних кредитных организаций. АО «ФОРУС Банк» (головной организации группы) принадлежит 100% акций АО «АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» и 96,08% акций ПАО «Идея Банк».

Процентный риск.

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

Активные и пассивные статьи, чувствительные к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2016 год

I. АКТИВЫ	До востребов	От 1 месяца	От 6 месяце	От 1 года до 5	Более 5 лет	Не процен	Итого
-----------	--------------	-------------	-------------	----------------	-------------	-----------	-------

		ания и менее 1 месяца	до 6 месяце в	в до 1 года	лет		тные	
1.	Денежные средства						312 290	312 290
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						67 567	67 567
2.1	Обязательные резервы						29 012	29 012
3.	Средства в кредитных организациях	59 210					16 960	76 170
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149 339		60 337	106 853	281 001	597 530
5.	Чистая ссудная задолженность	99 901	486 028	450 086	1 742 812	543 954	13 345	3 336 126
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						326 542	326 542
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						326 542	326 542
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						57 795	57 795
9.	Прочие активы						166 897	166 897
10.	Всего активов	159 111	635 367	450 086	1 803 149	650 807	1 242 397	4 940 917
II. ПАССИВЫ								
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	190 000						190 000
12.	Средства кредитных организаций	205 383	1 130 000					1 335 383
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	413 690	986 714	277 269	342 773	340 901	148 191	2 509 538
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						18 190	18 190
15.	Выпущенные долговые обязательства							
16.	Прочие обязательства						94 111	94 111
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						1 630	1 630
18.	Всего обязательств	809 073	2 116 714	277 269	342 773	340 901	262 122	4 148 852
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19.	Средства акционеров (участников)						485 297	485 297
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
21.	Эмиссионный доход							
22.	Резервный фонд						24 265	24 265
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
24.	Переоценка основных средств							
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет						318 377	318 377
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						- 35 874	-35 874

27.	Всего источников собственных средств					792 065	792 065
-----	--------------------------------------	--	--	--	--	---------	---------

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

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

	имеющихся в наличии для продажи							
24.	Переоценка основных средств							
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет						- 53 873	-53 873
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						387 060	387 060
27.	Всего источников собственных средств						827 941	827 941

На конец 2-го квартала 2016 года существенный разрыв наблюдается для финансовых инструментов со сроком погашения до 3 месяцев, на начало 2016 года также имеется разрыв на коротких сроках. На конец полугодия и на начало 2016 года краткосрочные обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок превышают краткосрочные процентные активы. Это связано с операциями по перераспределению средств внутри банковской группы и сроками по депозитам. Банк не ожидает существенных потерь от имеющихся разрывов, так как контролирует ставки по операциям с дочерними банками, а депозиты в большинстве случаев пролонгируются на тех же (или близких) условиях. Банк стремится к сопоставлению сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих изменений процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Проводится анализ процентного риска по его срочности и по его возможному влиянию на финансовый результат Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует активы и пассивы по срокам пересмотра процентных ставок. В целях минимизации валютного риска в части риска открытой валютной позиции Банк строго придерживается установленных лимитов для каждой валюты, ежедневно просчитывается балансирующая позиция в российских рублях и суммарная величина открытых валютных позиций, что позволяет свести к минимуму влияние колебаний курсов валют на финансовый результат Банка и получить доход от переоценки счетов в иностранной валюте. Для снижения риска конвертации, Банк осуществляет операции только со свободно конвертируемой валютой – доллары США и евро.

Риск ликвидности.

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.

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.

Банке разработаны инструменты по восстановлению ликвидности и определения оптимального соотношения ликвидности и доходности операций Банка. В качестве основных источников восполнения ликвидности Банк рассматривает:

Н/п	Пассивы	Методы снижения дефицита ликвидности
1	Межбанковские кредиты/депозиты	<ul style="list-style-type: none">- привлечение межбанковских кредитов от кредитных организаций, с которыми у Банка заключены соответствующие соглашения- заключение новых корреспондентских отношений- привлечение средств дочерних банков
2	Займы, депозиты от юридических лиц	<ul style="list-style-type: none">- привлечение средств от юридических лиц-действующих контрагентов Банка- получение отсрочки и/или рассрочки платежей
3	Депозиты физических лиц	<ul style="list-style-type: none">- введение новых условий по депозитам (превышающих действующие процентные ставки до 2% годовых)- проведение индивидуальных переговоров с каждым вкладчиком, изъявившим желание забрать вклад, в отдельном помещении, с предложением:<ul style="list-style-type: none">• перезаключить договор вклада на более выгодных условиях,• забирать средства частями, с рассрочкой 2-3 месяца• забрать только часть вклада, превышающую 1 400 тыс. руб.
4	Привлечение средств от акционеров	Привлечение средств со стороны действующих акционеров, привлечение средств новых акционеров,
5	Конвертация обязательств в капитал	Выпуск долговых обязательств, привлечение субординированных кредитов, предусматривающих конвертацию в капитал

Мобилизация активов Банка предполагает также продажу активов, улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, досрочное погашение кредитов, сокращение административно-управленческих расходов.

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 (НЗ), 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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по рискам и Правление Барка. Оперативный контроль состояния ликвидности осуществляет Финансовый Департамент Банка.

В части расчета показателя финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.07.16
Риск по балансовым активам	
1. Величина балансовых активов , всего	4 490 431
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	293 025
3. Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого	4 197 406
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	281 001
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	117 318
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи	-
Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-

Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого	398 319
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	187 341
Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами	-
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-2 659
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	184 682
Риск по условиям обязательного кредитного характера	
Номинальная величина риска по условиям обязательного кредитного характера, всего	98 753
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	59 800
Величина риска по условиям обязательного кредитного характера с учетом поправок, итого	38 953
Капитал и риски	
Основной капитал	686 956
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего	4 819 360
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага «по Базелю III», процент	14,3

Существенных расхождений между размерами активов, признанных в финансовой отчетности (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов) и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01 июля 2016 года нет.

IX. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки. Сделка по уступке прав требований

представляет собой сделку, носящую кредитный характер, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (цессионарию). В случае, если уступка прав требований производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, поскольку кредитный риск полностью переходит на цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты цессионарием задолженности.

Учет операций по уступке прав (требований) по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с главой 3 Приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

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. Банк приобретает портфели обеспеченных ссуд, что позволяет обеспечить лучшее качество кредитного портфеля.

С целью перераспределения ресурсов между банками группы, Банк совершает сделки по уступке прав требований с другими участниками группы, в этом случае сделка осуществляется по цене близкой или равной номинальной стоимости ссуд.

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.

Для снижения рисков, связанных с приобретением, Банк принимает меры контроля наличия и состояния обеспечения, обеспечивает надлежащее оформление и регистрацию договоров залога и зкладных.

Сведения о совокупной балансовой стоимости приобретенных требований (в тыс. руб.):

на 1 июля 2016 года.

Тип кредита	Количество суд	Остаток ссудной задолженности	Просроченный ОД	Сумма начисленных процентов	Сумма просроченных процентов	Сумма процентов на внебалансе
Автокредиты	300	163 664	1 241	1 060	648	515
Ипотечные ссуды	147	425 034	1 008	1 293	307	572
ВСЕГО	447	588 697	2 249	2 353	956	1 087

на 1 января 2016 года.

Тип кредита	Количество суд	Остаток ссудной задолженности	Просроченный ОД	Сумма начисленных процентов	Сумма просроченных процентов	Сумма процентов на внебалансе
Автокредиты	318	165 582	332	1 475	320	28
Ипотечные ссуды	61	329 040	93	1 529	461	0
ВСЕГО	379	494 622	425	3 004	781	28

Сведения о совокупной стоимости приобретенных требований по категориям качества:

на 01 июля 2016

Тип кредита	Категория качества задолженности, тыс. руб.						Сформиро- ванный резерв, тыс. руб.
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	
Автокредиты	21 500	97 103	36 649	1 480	8 173	164 905	13 641
Ипотечные ссуды	126 426	229 090	57 889	-	12 637	426 041	8 475
	147 926	326 193	94 537	1 480	20 810	590 947	22 116

на 01 января 2016

Тип кредита	Категория качества задолженности, тыс. руб.						Сформиро- ванный резерв, тыс. руб.
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	
Автокредиты	-	114 975	50 183	756	-	165 914	8 868
Ипотечные ссуды	139 331	79 386	110 416	-	-	329 133	22 912

	139 331	194 362	160 598	756		495 047	31 780
--	---------	---------	---------	-----	--	---------	--------

На 01 июля 2016 года 15 приобретенных автокредитов отнесены к IV-V категории качества, 5 из них оцениваются на индивидуальной основе, остальные относятся к портфелям. Остаток основного долга по 15 ссудам 9 654 тыс. рублей, резерв сформирован в размере 30-100%.

Также на 01 июля 2016 года 2 приобретенные ипотечные ссуды отнесены к V категории качества. Остаток основного долга по 2 ссудам 12 637 тыс. рублей, резерв сформирован в размере 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 был сформирован в размере 30%.

В течение 2 квартала 2016 года Банк совершил несколько сделок по уступке прав требований с дочерними кредитными организациями:

- 29 апреля Банк приобрел права требований по 45 ссудам на сумму 128,8 млн. рублей у АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» АО по цене 101% от балансовой стоимости.
- 29 апреля Банк уступил права требований по 182 автокредитам на сумму 145,4 млн. рублей ПАО "ИДЕЯ БАНК" по цене 101% от балансовой стоимости.
- 20 мая Банк уступил права требований по 1 ссуде (приобретенной 29 апреля 2016 года у АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» АО) на сумму 29,1 млн. рублей АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» по цене 101% от балансовой стоимости (ссуда была выкуплена первоначальным кредитором по просьбе заемщика).
- 30 июня Банк уступил права требований по 52 автокредитам на сумму 57,8 млн. рублей ПАО "ИДЕЯ БАНК" по цене равной балансовой стоимости.

Х. Информация об операциях со связанными с кредитной

организацией сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операций

с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 1-е полугодие 2016 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Кредиты клиентам			
-на 01 января 2016 года	1 884	12 787	14 671
-выданные в течении года	-	-	-
-погашенные в течении года	(372)	(193)	(565)
-на 01 июля 2016 года	1 512	12 594	14 106

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Резерв под обесценение кредитов			
-на 01 января 2016 года	-	12 481	12 481
-отчисления в течении года	-	-	-
-восстановление в течении года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 июля 2016 года	-	12 481	12 481
Кредиты клиентам на 01 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 884	306	2 190
Кредиты клиентам на 01 июля 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 512	113	1 625

Активные операции (кредиты) со связанными сторонами обеспечены залогом за 1-е полугодие 2016 года:

Вид обеспечения	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Недвижимость	-	113	113
Автотранспорт	-	-	-
Кредитный портфель Фонда «Фора»	-	12 481	12 481
Без обеспечения	1 512	-	1 512
Итого	1 512	12 594	14 106

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Кредиты клиентам			
-на 01 января 2015 года	279	16 350	16 629
-выданные в течении года	1 650	-	1 650
-погашенные в течении года	(45)	(3 563)	(3 608)
-на 01 января 2016 года	1 884	12 787	14 671

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Резерв под обесценение кредитов			
-на 01 января 2015 года	-	13 872	13 872
-отчисления в течении года	-	-	-
-восстановление в течении года	-	1 391	1 391
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2016 года	-	12 481	12 481
Кредиты клиентам на 01 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	279	2 478	2 757
Кредиты клиентам на 01 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 884	306	2 190

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

Вид обеспечения	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Недвижимость	-	306	306
Автотранспорт	-	-	-
Кредитный портфель Фонда «Фора»	-	12 481	12 481
Без обеспечения	1 884	-	1 884
Итого	1 884	12 787	14 671

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1-е полугодие 2016 года:

Средства клиентов	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Средства клиентов на 01 января 2016 года	2 324	24	2342	4 690
Средства клиентов, полученные в течение года	142 263	4 263	1 088	147 614
Средства клиентов, погашенные в течение года	(141 632)	(4 191)	(1 309)	(147 132)
Средства клиентов на 01 июля 2016 года	2 955	96	2 121	5 172

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

Средства клиентов	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Средства клиентов на 01 января 2014 года	3	20	9 877	9 900
Средства клиентов, полученные в течение года	800 017	8 101	10 851	818 969
Средства клиентов, погашенные в течение года	(797 696)	(8 097)	(18 386)	(824 179)
Средства клиентов на 01 января 2016 года	2 324	24	2 342	4 690

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2016 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Процентные доходы	-	146	4	150
Процентные расходы	-	(4)	(1 208)	(1 212)
Комиссионные доходы	-	-	1 645	1 645
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(4 780)	(4 780)
Прочие доходы	-	-	371	371

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

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

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

Ниже указаны остатки на конец года проведенных активных операций с дочерними организациями за 1- полугодие 2016 года:

	Головная кредитная организация	Участник № 1	Участник № 2	Итого
Корреспондентский счет	11 188	178 318	37 825	227 331
Кредиты предоставленные	-	1 230 000	-	1 230 000
Требования по получению процентов	-	8 881	93	8 974
Незавершенные расчеты	111	268	-	379

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

	Головная кредитная организация	Участник № 1	Участник № 2	Итого
Корреспондентский счет	215 000	-	-	215 000
Кредиты предоставленные	340 000	-	-	340 000
Требования по получению процентов	-	3 107	-	3 107
Незавершенные расчеты	-	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года проведенных пассивных операций с дочерними организациями за 1-е полугодие 2016 года:

	Головная кредитная организация	Участник №1	Участник №2	Итого
Корреспондентский счет	205 383	8 894	13 054	227 331
Кредиты полученные	1 130 000	-	100 000	1 230 000
Обязательства по уплате процентов	8 798	-	176	8 974
Незавершенные расчеты	268	111	-	379

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

	Головная кредитная организация	Участник №1	Участник №2	Итого
Корреспондентский счет	-	215 000	-	215 000
Кредиты полученные	-	340 000	-	340 000
Обязательства по уплате процентов	3 107	-	-	3 107
Незавершенные расчеты	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с дочерними организациям за 1- полугодие 2016 года:

	Доходы	Расходы
Доходы от операций с иностранной валютой (неттинг)	200 210	
Переоценка положительная	10 163	
Услуги по верификации и андеррайтингу	1 800	
Прочие комиссионные вознаграждения	13	
Возмещение расходов по услугам связи	125	
Проценты по МБК	51 781	
Комиссия за полученную банковскую гарантию	2 100	
Приобретение прав-требований	434	
Проценты по остаткам на корреспондентском счете	17 088	
Расходы от операций с иностранной валютой (неттинг)		(200 210)
Переоценка отрицательная		(10 163)
Комиссия за полученную банковскую гарантию		(2 100)
Проценты по МБК		(51 781)
Прочие комиссионные расходы		(13)
Возмещение расходов по услугам связи		(125)

Услуги по верификации и андеррайтингу		(1 800)
Приобретение прав-требований		(434)
Проценты по остаткам на корреспондентском счете		(17 088)
Финансовый результат	283 714	(283 714)

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

	Доходы	Расходы
Доходы от операций с иностранной валютой (неттинг)	32 783	
Переоценка положительная	3 064	
Комиссия за полученную банковскую гарантию	349	
Прочие комиссионные вознаграждения	4	
Проценты по МБК	13 979	
Услуги верификации и андеррайтинга	3 300	
Расходы от операций с иностранной валютой (неттинг)		(32 783)
Переоценка отрицательная		(3 064)
Комиссия за полученную банковскую гарантию		(349)
Проценты по МБК		(13 979)
Прочие комиссионные расходы		(4)
Услуги верификации и андеррайтинга		(3 300)
Финансовый результат	53 479	(53 479)

Ниже указаны операции по прочим привлеченным средствам в 2016 году:

	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства на 01 января 2016 года	289 807	289 807
Привлечено прочих заемных средств	50 000	50 000
Начислены проценты	1 164	1 164
Выплачены проценты	(1 165)	(1 165)
Прочие заемные средства на 01 июля 2016 года	339 806	339.806

Ниже указаны операции по прочим привлеченным средствам в 2015 году:

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

XI. Информация о системе оплаты труда.

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии и целям Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) членов исполнительных органов,

- утверждает (одобряет) порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающие риски, а также

работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

-не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положения о системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии и целей Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

-утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

-не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчет Департамента по управлению персоналом, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

-рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

-осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Размер крупного вознаграждения, а также порядок уведомления о выплате крупного вознаграждения определяются отдельным решением Совета директоров.

Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

По разработанной Системе оплаты труда в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации, оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. Система оплаты труда зависит от характера и масштаба, совершаемых Банком операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В Банке предусмотрены следующие виды вознаграждений:

- премии за высокую эффективность в условиях повышенной производственной нагрузки;

- премия «за личный вклад» в развитие банка, проявление инициативы, особые профессиональные достижения;

- премия по результатам работы работника, подразделения Банка или Банка в целом за месяц, квартал, год.

В 2016 году Банком не проводилась независимая оценка системы оплаты труда.

Оплата труда по категориям сотрудников:

-управленческий персонал

Выплаты основному управленческому персоналу	1-е полугодие 2016 г.	2015 г.
Всего выплат управленческому персоналу (тыс. рублей).	8 516	12 370
Доля выплат управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда (%).	9,95%	6,63%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).	8 501	10 830
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%).	10,55%	6,18%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей).	-	750
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений Банка (%).	-	38,64%
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей).	15	790
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%).	0,69%	8,29%
Списочная численность (чел.)	264	294
Численность основного управленческого персонала (чел.)	7	5
Доля основного управленческого персонала в общей численности сотрудников Банка	2,65%	1,70%

К категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков

относятся следующие категории:

-сотрудники, осуществляющие управление рисками

Выплаты	1-е полугодие 2016 г.	2015 г.
Всего выплат (тыс. рублей)	85 582	186 583
Всего выплат сотрудникам по управлению рисками (тыс. рублей).	1 141	2 133
Доля выплат в общем фонде оплаты труда (%).	1,33%	1,14%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).Всего	80 601	175 114
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам по управлению рисками (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).	1 141	2 076
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%).	1,42%	1,19%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей). Всего	2 797	1 941
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам по управлению рисками (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей).	-	-
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений Банка (%).	-	-
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей). Всего	2 184	9 528
Стимулирующие и компенсационные выплаты сотрудникам по управлению рисками (тыс. рублей).	-	57
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%).	-	0,6%

Списочная численность (чел.)	264	294
Численность сотрудников по управлению рисками (чел.)	2	2
Доля сотрудников по управлению рисками в общей численности сотрудников Банка	0,8%	0,7%

-сотрудники, принимающие риски

Выплаты	1-е полугодие 2016 г.	2015 г.
Всего выплат (тыс. рублей)	85 582	186 583
Всего выплат сотрудникам, принимающим риски (тыс. рублей).	19 574	11 517
Доля выплат в общем фонде оплаты труда (%).	22,87%	6,17%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей). Всего	80 601	175 114
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, принимающим риски (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).	19 017	10 843
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%).	23,59%	6 19%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей). Всего	2 797	1 941
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам, принимающим риски (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей).	180	-
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений Банка (%).	6,44%	-
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей). Всего	2 184	9 528
Стимулирующие и компенсационные выплаты сотрудникам, принимающим риски (тыс. рублей).	377	674
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%).	17,26%	7,07%
Списочная численность (чел.)	264	294
Численность сотрудников, принимающих риски (чел.)	14	13
Доля в общей численности сотрудников Банка	5,3%	4,42%

-сотрудники, осуществляющие внутренний контроль

Выплаты	1-е полугодие 2016 г.	2015 г.
Всего выплат (тыс.рублей)	85 582	186 583
Всего выплат сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль (тыс. рублей).	2 136	3 543
Доля выплат в общем фонде оплаты труда (%).	2,5%	1,9%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей). Всего	80 601	175 114
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей).	2 111	3 473
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%).	2,62%	1,98%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей). Всего	2 797	1 941
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей).	-	-
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений	-	-

Банка (%).		
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей). Всего	2 184	9 528
Стимулирующие и компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль (тыс. рублей).	25	70
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%).	1,14%	0,73%
Списочная численность (чел.)	264	294
Численность сотрудников, осуществляющих внутренний контроль (чел.)	7	8
Доля в общей численности сотрудников Банка	2,65%	2,72%

Общая величина выплат по Банку за 1-е полугодие 2016 года составила 85 582 тыс. рублей (фиксированная часть – 80 601 тыс. рублей и нефиксированная – 4 491 тыс. рублей).

Общая величина выплат управленческому персоналу за 1-е полугодие 2016 года составила 8 516 тыс. рублей. Общая величина выплат работникам, принимающим риски, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль за 1-е полугодие 2016 года составила 22 851 тыс. рублей.

Объем фиксированной части оплаты труда управленческого персонала за 1-е полугодие 2016 года составил 8 501 тыс. рублей или 10,55% от общего объема фиксированной части оплаты труда за 1-е полугодие 2016 года. Объем фиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль за 1-е полугодие 2016 года составил 22 269 тыс. рублей или 27,63% от общего объема фиксированной части оплаты труда за указанный период.

Объем нефиксированной части оплаты труда управленческого персонала за 1-е полугодие 2016 года составил 15 тыс. рублей или 0,3% от общего объема нефиксированной части оплаты труда.

Объем нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль за 1-е полугодие 2016 года составил 582 тыс. рублей или 11,68% от общего объема нефиксированной части оплаты труда за указанный период.

Председатель Правления

Кулагина Н.А.

Главный бухгалтер

Гатченко Е.Н.

