

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Фора-Оппортьюнити Русский Банк»
за 2014 год

Содержание

I. Общая информация о банке.	4
II. Характеристика деятельности Банка.	9
III. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики банка.	14
IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка.	26
1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	26
2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	26
3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.	32
4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.	34
5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.	35
6. Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.	35
7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.	36
8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств, включающая обязательства по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, доходы будущих периодов.	38
9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	40
10. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	41
V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	45
1. Чистый процентный доход.	45
2. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	46
3. Комиссионные доходы.	46
4. Комиссионные расходы.	46
5. Операционные доходы.	47
6. Операционные расходы.	47
7. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.	48
8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	48
9. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	49
10. Информация об условных обязательствах некредитного характера.	49
11. Информация о вознаграждении работникам.	49
12. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.	49

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	50
VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	55
VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	56
IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией..... сторонами.	73
X. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.	76
XI. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность..... к выпуску.....	76

I. Общая информация о банке.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Закрытое акционерное общество «Фора – Оппортюнити Русский Банк».

Сокращенное наименование Банка на русском языке: ЗАО «ФОРУС Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Closed Jointed Stock Company “Fora – Opportunity Russian Bank”.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: FORUS Bank.

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.

Отчетный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей. Все активы и обязательства оцениваемые в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 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 25.08.2005;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 05.03.2008.

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

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

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

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления Банка действует на основании Устава. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление действует на основании Устава и утвержденным общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

Правление принимает решения по вопросам текущего управления деятельностью Банка, организацией выполнения решений общего собрания акционеров и Совета Директоров.

По состоянию на 01 января 2015 года в состав Совета директоров Банка входят следующие члены:

Клайв Дэвид Муди

Андреас Тиеле

Стейси Ди Шрейдер

Перлат Сула

Ян Псоглавец

Члены Совета директоров по состоянию на 01 января 2015 года не являются акционерами Банка.

Председатель Правления Банка до 29 декабря 2014 года – Стейси Ди Шрейдер.

С 30 декабря 2014 года – И.о.Председателя Правления Банка – Гриценко Н.С.

Состав Правления Банка по состоянию на 01 января 2015 года:

Гриценко Н.С.

Болукова С.А.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

На 01 января 2014 года ЗАО «ФОРУС Банк» имел 45 обособленных и внутренних структурных подразделений:

1. Дополнительный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Нижнем Новгороде (Доп. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г.Н.Новгороде) (дата открытия 19 марта 2007 года).

2. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Кирове (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Кирове) (дата открытия 01 марта 2012 года).

3. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Чебоксары (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Чебоксары) (дата открытия 08 ноября 2011 года).

4. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Владимире (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Владимире) (дата открытия 07 августа 2006 года).

5. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Саратове (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Саратове) (дата открытия 01 марта 2012 года).

6. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Саранске (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Саранске) (дата открытия 01 марта 2012 года).
7. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Балаково (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Балаково) (дата открытия 01 марта 2012 года).
8. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Балашове (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Балашове) (дата открытия 01 марта 2012 года).
9. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Пензе (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пензе) (дата открытия 01 марта 2012 года).
10. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Ульяновске (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Ульяновске) (дата открытия 01 марта 2012 года).
11. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Волгоград (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Волгоград) (дата открытия 01 марта 2006 года).
12. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Воронеже (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Воронеже) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
13. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Старом Осколе (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Старом Осколе) (дата открытия 17 апреля 2006 года).
14. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Курске (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Курске) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
15. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Россоши (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Россоши) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
16. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Калаче (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Калаче) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
17. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Лисках (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Лисках) (дата открытия 03 апреля 2006 года).
18. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Борисоглебске (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Борисоглебске) (дата открытия 03 апреля 2006 года).

19. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Липецке (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Липецке) (дата открытия 15 марта 2006 года).

20. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Мичуринск (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Мичуринск) (дата открытия 15 марта 2006 года).

21. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Туле (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Туле) (дата открытия 15 марта 2006 года).

22. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Тамбов (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Тамбов) (дата открытия 15 марта 2006 года).

23. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Елец (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Елец) (дата открытия 15 марта 2006 года).

24. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Великом Новгороде (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Великом Новгороде) (дата открытия 15 мая 2006 года).

25. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Орел (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Орел) (дата открытия 15 марта 2006 года).

26. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Рязань (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Рязань) (дата открытия 15 марта 2006 года).

27. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортьюнити Русский Банк» в г. Ростове-на-Дону (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Ростове-на-Дону) (дата открытия 17 апреля 2006 года).

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

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

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

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

32. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Санкт-Петербурге (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Санкт-Петербурге) (дата открытия 15 мая 2006 года).

33. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Вологде (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Вологде) (дата открытия 15 мая 2006 года).

34. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Пскове (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пскове) (дата открытия 15 мая 2006 года).

35. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Брянске (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Брянске) (дата открытия 04 декабря 2006 года).

36. Кредитно-кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Белгород (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Белгород) (дата открытия 15 марта 2006 года).

37. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Арзамасе (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Арзамасе) (дата открытия 01 марта 2012 года).

38. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Волгодонске (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Волгодонске) (дата открытия 29 октября 2010 года).

39. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Анапе (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Анапе) (дата открытия 03 сентября 2012 года).

40. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Краснодаре (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Краснодаре) (дата открытия 13 июля 2012 года).

41. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Геленджике (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Геленджике) (дата открытия 24 сентября 2012 года).

42. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Йошкар-Оле (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Йошкар-Оле) (дата открытия 10 сентября 2012 года).

43. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Волгограде «Центральный» (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Волгограде «Центральный») (дата открытия 30 мая 2012 года).

44. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Самаре (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Самаре) (дата открытия 09 июля 2012 года).

45. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г.Пятигорске (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пятигорске) (дата открытия 08 июля 2013 года).

В 2014 году закрыты следующие обособленные подразделения:

1. Операционный офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Йошкар-Оле (Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Йошкар-Оле) (дата закрытия 11 июля 2014 года).

2. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Анапе (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Анапе) (дата закрытия 05 мая 2014 года).

3. Кредитно – кассовый офис Закрытого акционерного общества «Фора – Оппортюнити Русский Банк» в г. Волгограде «Центральный» (ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Волгограде «Центральный») (дата закрытия 05 мая 2014 года).

II. Характеристика деятельности Банка.

Информация о направлениях деятельности Банка:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

12. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

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

Доп. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г.Н.Новгороде

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Кирове

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Чебоксары

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Саратове

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Саранске

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Балаково

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пензе

Опер. офис ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Ульяновске

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Волгоград

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Воронеже

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Курске

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Липецке

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Тамбов

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Елец

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Великом Новгороде

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Орел

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Рязань

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Ростове-на-Дону

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Ставрополе

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Новошахтинске

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Таганроге

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Санкт-Петербурге

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пскове

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Брянске

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Краснодаре

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Геленджик

ККО ЗАО «ФОРУС Банк» в г. Пятигорск

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

Краткий обзор экономической ситуации:

Реализация денежно-кредитной политики в 2014 году происходила в менее благоприятных условиях, чем предполагалось годом ранее. Это объясняется, главным образом, ухудшением экономической ситуации, оказавшим сдерживающее воздействие на экономический рост в России и приведшим к росту инфляции. Также сохранилось влияние на экономику неблагоприятных структурных факторов. В 2014 году развитие российской экономики существенно отклонилось от базового прогноза: ухудшение внешнеэкономической ситуации привело к более низким, по сравнению с ожидающимися, темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

Денежно-кредитная политика в 2014 году проводилась Банком России с учетом анализа текущих экономических тенденций и прогноза развития российской экономики и была направлена на обеспечение среднесрочной ценовой стабильности.

Крупные банки переключают своё внимание с увеличения рыночной доли на усовершенствование своих бизнес-моделей и на улучшение риск-моделей по отношению к своим клиентам. Крупные организации потребительского кредитования сместили фокус с роста объемных показателей на большее качество своих кредитных портфелей. Не смотря на то, что все эти игроки понимают привлекательность направленности на индивидуальных предпринимателей и малый бизнес, их бизнес-модели направлены на обеспечение потребностей их текущих основных сегментов (например, корпоративный, крупный бизнес SME, состоятельный и массовый потребительский рынок розничной торговли и потребительского кредитования) и они испытывают трудности в успешном сосредоточении на основных целевых сегментах ФОРУС Банка: индивидуальные предприниматели и малый бизнес.

ЗАО «ФОРУС Банк укрепляет свою конкурентоспособность:

микрофинансовый подход с применением работы компетентных кредитных менеджеров, принимающих субъективное, но на основе всей необходимой информации решение о выдаче кредитов, при тесном сотрудничестве с клиентами, трудно сравнить с подходом традиционных игроков и компаний потребительского кредитования. Кроме того, Банк укрепил свою конкурентоспособность добавлением объективных данных (например, кредитное бюро) к централизованному принятию решения о риске и его мониторинге.

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

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

Миссия ФОРУС Банка – построить эффективный бизнес посредством:

Предоставления соответствующих финансовых продуктов и услуг.

Привлекая клиентов, которых игнорируют и не обслуживают традиционные банки и компании потребительского кредита.

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

17 ноября 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ЗАО «ФОРУС Банку» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный».

Информация о внешнем аудиторе.

С 2005 года аудитором ЗАО «ФОРУС Банк» является АО «БДО Юникон» - независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

АО «БДО Юникон» не имеет в отношении ЗАО «ФОРУС Банк» каких либо имущественных интересов. АО «БДО Юникон» и ЗАО «ФОРУС Банк» не являются аффилированными лицами по отношению друг к другу.

Информация о перспективах развития на 2015 г.

В соответствии с новой стратегией развития ЗАО «ФОРУС Банк» планирует умеренный рост в 2015 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 важным направлением деятельности. ЗАО «ФОРУС Банк» планирует продолжить свою миссию по предоставлению качественных банковских услуг индивидуальным предпринимателям и представителям малого бизнеса, которые имеют ограниченный доступ к традиционным банковским услугам. При этом Банк будет концентрироваться на более качественных кредитах с более жесткими подходами к обеспечению / страхованию.

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.

**Принятые по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о
распределении 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 ЗАО «ФОРУС Банк» прибыль, полученная за 2013 год в размере 10 568 тысяч рублей была распределена следующим образом:

529 тысяч рублей направлено в резервный фонд,

10 039 тысяч рублей направлено на погашение убытков прошлых лет.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по размещению денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам, а также на рынке межбанковского кредитования. Банк имеет прибыль до налогообложения в размере 27,5 миллионов рублей (за 2013 год - прибыль до налогообложения составила 26,9 миллионов рублей). Размер капитала увеличился с 422 325 тыс.руб. до 440 880 тыс.руб., т.е. на 4% , размер активов Банка увеличился на 2,6%.

Прибыль, а также рост капитала Банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) (с 12.4% до 16.2%) по итогам 2014 года были обеспечены за счет безвозмездной материальной помощи от нового акционера в размере 150 миллионов рублей.

Наибольший негативный эффект на финансовый результат оказало:

- снижение величины чистого кредитного портфеля на 16%, связанное, в частности, с замедлением объемов выдачи во втором полугодии 2014 года на фоне ухудшающейся макроэкономической обстановки;
- рост доли просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, предоставленной физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (с 8,6% в 2013 году до 12,6% в 2014 году);

Ниже приведен финансовый анализ показателей Банка в динамике за 2013 – 2014 годы.

Динамика основных финансовых показателей ЗАО «ФОРУС Банк» за 2013 - 2014 годы

№ п/п	Наименование показателя	2013 год	2014 год
1	Капитал, тыс.руб.	477 369	615 618

2	Достаточность капитала, %	12.4	16.2
3	Активы (нетто), тыс.руб.	3 005 265	3 083 365
4	Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	2 425 603	2 042 720

Информация о прибыли на акцию.

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

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

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

Расчет базовой прибыли на акцию:

	На 01.01.14	На 01.01.15
Базовая прибыль, тыс.руб.	10 568	18 555
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 639	6 143
Базовая прибыль на акцию, тыс.руб.	2	3

По состоянию на 01.01.14 базовая прибыль на акцию ЗАО «ФОРУС Банк» составляла 2 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.15 величина данного показателя увеличилась и составила 3 тыс.рублей.

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

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался основными принципами бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Имущественная обособленность.
Осторожность.
Своевременность отражения операций.
Раздельное отражение активов и пассивов.
Оценка активов и обязательств.
Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
Преимственность входящего баланса.
Приоритет содержания над формой.
Открытость.
Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.
Отражение операций по внебалансовым счетам.
Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.
Мультивалютность аналитического учета.

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

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

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

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

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

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

действующих на 31 декабря. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России;

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

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

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

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

Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

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

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

Расход признается Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Предметы, стоимостью не более 40000 руб., независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств (за исключением оружия).

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

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

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход

исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам ;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом.

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

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств, другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам,

отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

*Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера учитываются независимо друг от друга. Оценочные обязательства некредитного характера (далее ОНКХ) отражаются на балансовом счете 61501. Применение критериев существенности для оценочных обязательств не требуется.

При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 30 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера не создается.

В момент, когда условное обязательство некредитного характера становится оценочным обязательством, учет на счете № 91318 прекращается и обязательство начинает учитываться на счете № 61501. В момент, когда оценочное обязательство становится юридическим обязательством, учет на счете № 61501 прекращается и переносится на счет № 60322« Прочие обязательства».

Расчет размера резервов оценочных обязательств некредитного характера в части :

-подлежащих уплате сумм по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком;

-сумм по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ.

Принятие решения о создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера (далее – резервы ОНКХ) производится Юридическим Департаментом Банка на основании обстоятельств дел, судебно-арбитражной практики, условий заключенных договоров и норм законодательства РФ.

Экспертная оценка имеет 4 позиции:

Экспертная оценка вероятности понесения потерь Банком	Комментарий	Размер резерва %
Высокая	Совокупность обстоятельств позволяет оценить с большой вероятностью исход дела в неблагоприятную для Банка сторону (высокая вероятность проигрыша Банка- уплаты Банком суммы ОНКХ)	100
Средняя	По оценке исход дела может быть благоприятным как для Банка , так и для истца с одинаковой вероятностью	50
Низкая	Совокупность обстоятельств, позволяет оценить с большой вероятностью исход дела в благоприятную для Банка сторону (высокая вероятность выигрыша Банка – неуплаты Банком суммы ОНКХ)	Резерв не создается
Временно нет данных для оценки	В момент оценки вероятность исхода дела нет в наличии данных для оценки. Данное положение касается случаев, когда банку еще неизвестно существо дела (Банк проинформирован судом,	Резерв не создается

	что к Банку предъявлен иск, но еще нет информации о существо дела)	
--	---	--

Регулирование размера резерва ОНКХ осуществляется в последний рабочий день месяца на основании экспертной оценки (служебной записки) Юридического Департамента Банка.

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

Учтенные векселя при первоначальном признании отражаются на балансе Банка по покупной стоимости, а также в депозитарном учете на счетах Главы Д «Счета депо». На счетах Главы В «Внебалансовые счета» учтенные векселя не учитываются. В дальнейшем стоимость векселей увеличивается на сумму начисленных процентных доходов.

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

В последний рабочий день месяца , отражению в бухгалтерском учете подлежат проценты и /или дисконт, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) векселя в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат, по дату выбытия (реализации) включительно.

Погашение и реализация векселей отражаются в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) ценных бумаг № 61210.

Учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется Банком в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов» (далее – Положение ПФИ).

Аналитический учет ПФИ, а также доходов и расходов от ПФИ ведется по видам ПФИ. По фьючерсным договорам аналитический учет ПФИ и доходов (расходов) от ПФИ осуществляется в том числе и по видам контрактов.

Сальдирование финансовых результатов по различным видам ПФИ не допускается.

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

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

Сделки ПФИ ,которые по условиям соответствующего договора являются изначально расчетными (беспоставочными) , по счетам главы «Г» не отражаются.

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

- может быть получена при продаже ПФИ ,представляющего собой актив;

- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

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

Справедливая стоимость опционного договора (опцион) при первоначальном признании равна сумме премии , уплаченной (полученной) по опциону.

Справедливая стоимость фьючерсного договора на дату первоначального признания (а также в последующем на установленные даты ее расчета) представляет собой рассчитанную вариационную маржу.

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

Первоначальное признание справедливой стоимости ПФИ в случае, если в дату первоначального признания справедливая стоимость данного ПФИ отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости данного ПФИ, осуществляется в порядке, аналогичном изменению справедливой стоимости любого ПФИ .

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ. Изменение справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете в день такого изменения (ежедневно).

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Операции по изменению справедливой стоимости ПФИ отражаются по счетам № 52601 и 52602 аналогично операциям по парным счетам, а именно – при изменении справедливой стоимости ПФИ уменьшение либо увеличение остатка счета осуществляется сначала в пределах того счета, на котором имеется остаток, а затем (при необходимости) – формируется бухгалтерская проводка по соответствующему парному счету. Затраты, связанные с заключением договора ПФИ и / или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами и отражаются по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

К указанным затратам относятся: комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам; вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора ПФИ; другие затраты, непосредственно связанные либо с заключением договора ПФИ, либо с выбытием ПФИ. Бухгалтерский учет: расчетов по обеспечению (1); вариационной маржи (2); прочих промежуточных платежей по ПФИ (3), осуществляется с использованием балансовых счетов №61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2015 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами кредиторами.

По состоянию на 01 января 2015 года проведены ревизии кассы в структурных подразделениях Банка (доп.офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах). Излишек или недостач не обнаружено. По результатам инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов расхождений между фактическим наличием имущества, ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию. На 01 января 2015 года произведена сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не выявлено.

Для обеспечения качественного и достоверного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01 января 2015 года в банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. В банке открыто 2 794 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В адрес клиентов банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Подтверждения получены от 1 534 клиентов банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), что составляет 54,9 % от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет 82% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является не явка клиентов в банк и счета с нулевыми остатками.

По состоянию на 1 января 2014 года на основании выписок, полученных от Волго-Вятского ГУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по вышеуказанным счетам не установлено.

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

События после отчетной даты.

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

Наиболее существенным событием после отчетной даты стали: начисление процентов по долговым обязательствам, прочим привлеченным средствам юридических лиц и сторнирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков.

26 декабря 2014 года был подписан договор реструктуризации задолженности перед кредиторами. Договор, согласно условий, вступил в силу после факта передачи акций новому акционеру. В соответствии с условиями заключенного договора все обязательства перед кредиторами были погашены в полном объеме 15 и 16 января в размере 579 757 тысяч рублей и 673 тысячи долларов США с дисконтом 30%.

31 марта 2015 года СПОД сделана корректировка резерва предстоящих расходов на отпуск в сумме 5 640 тысяч рублей.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в 2014 году.

*В соответствие с вступлением в силу изменений к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2011 года № 385-П, внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 г-

- 1- в рабочий план счетов Банка;
- 2- уточнены формулировки, понятия и определения;

*В связи с внесением изменений в Налоговый Кодекс РФ с 01 января 2014 года внесены следующие изменения в Учетную политику для целей налогового учета:

- исчисление страховых взносов по новым тарифам

Предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 624 000 руб.

*Внесены изменения в пункт Учетной Политики по исправлению ошибочных записей. Ошибка считается существенной, если ее величина составила более 5 % от величины собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с формой 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на последнюю отчетную дату перед выявлением ошибки. Критерием существенности ошибки – проверяются все выявленные ошибки.

*При отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера на счете № 91318 установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 30 000 рублей

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год

*В соответствие с вступлением в силу изменений к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2011 года № 385-П, внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 г-

1- в рабочий план счетов Банка;

2- уточнены формулировки, понятия и определения;

3- на первое число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты, нарастающими оборотами с начала года (приложение 7 к Положению 385-П) , формируется в электронном виде, распечатывается по состоянию на первое число каждого месяца подписывается исполнителем, главным бухгалтером, Председателем Правления или уполномоченным им лицом и подлежит хранению в бумажном виде;

- ежедневный баланс, который составляется в рублях и копейках (приложение 8 к Положению 385-П) формируется в электронном виде, распечатывается по состоянию на первое число каждого месяца, подписывается исполнителем, главным бухгалтером, Председателем Правления или уполномоченным им лицом и подлежит хранению в бумажном виде;

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

*Изменен Порядок учета расходов на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудникам. Резерв создается в налоговом учете.

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

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

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

Информация о прекращении ею применения основополагающего допущения

(принципа) "непрерывность деятельности"

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации , прекращении деятельности. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе финансово-хозяйственной деятельности.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка.

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

	2014 год	2013 год
Денежные средства	203 475	151 927
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	443 808	169 983
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	102 175	95 105
Средства в клиринговых организациях	1 043	968
Итого денежных средств и их эквивалентов	750 501	417 983

31 декабря 2014 года в целях безопасности Банк инкассировал РОССИНКАС денежные средства в сумме 29 139 т.р. по 10 внутренним структурным подразделениям. На 01 января 2015 года данная сумма была отражена на балансовых счетах 60323*. По своей сути денежные средства, подлежащие инкассации – это денежные средства в пути. Сумма 29139т.р. отражена в строке 1 формы 0409806 и уменьшила строку 11 «Прочие активы».

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

Чистая ссудная задолженность.

	2014 год	2013 год
Кредиты банкам-нерезидентам, по МБК	20 877	7 273
Потребительские кредиты физическим лицам	2 429 959	2 725 104
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	87 629	85 326
Кредиты юридическим лицам	22 786	22 738
За вычетом резерва	(445 454)	(347 233)
Остаток счета 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»	(61 303)	(53 361)
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»	(13 681)	(13 681)
Остаток счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»	5 907	3 437
Итого чистая ссудная задолженность	2 042 720	2 425 603

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

По состоянию на 01 января 2015 года величина кредитов , предоставленных заемщикам , составила 2 526 693 тыс.руб.	тыс. руб.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	96 734
обрабатывающие производства	4 387
транспорт и связь	25 255
оптовая и розничная торговля, ремонт	56 370
операции с недвижимым имуществом	1 789
прочие виды деятельности	8 933
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 429 959
ипотечные ссуды	2 628
Автокредиты	-
иные потребительские ссуды	2 427 331

По состоянию на 01 января 2014 года величина кредитов, предоставленных заемщикам, составила 2 819 486 тыс.руб., в том числе :	тыс. руб.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по видам деятельности:	94 382
обрабатывающие производства	5 506
транспорт и связь	24 044
оптовая и розничная торговля, ремонт	55 368
операции с недвижимым имуществом	5 956
прочие виды деятельности	3 508
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 725 104
ипотечные ссуды	4 876
Автокредиты	479
иные потребительские ссуды	2 719 749

**Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию
на 01 января 2015 года**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Межбанковские кредиты	20 877	4 000	16 877	19.16%
Кредиты по физическим лицам :	2 429 959	499 239	1 930 720	20.55%
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	53 246	31 836	21 410	59.79%
Портфельные кредиты, из них:				
Текущие кредиты	1 773 302	43 561	1 729 741	2.46%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	46 121	3 271	42 850	7.09%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	150 532	58 776	91 756	39.05%
Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	182 222	137 259	44 963	75.33%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	224 536	224 536	-	100.00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	87 629	5 980	81 649	6.82%
Кредиты юридическим лицам	22 786	15 219	7 567	66.79%
Итого кредитов клиентам	2 561 251	524 438	2 036 813	20.48%

на 01 января 2014 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	7 273	4 000	3 273	55.00%
Кредиты физическим лицам	2 725 104	381 614	2 343 490	14.00%
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	52 687	37 440	15 247	71.06%

Портфельные кредиты, из них:				
Текущие кредиты	2 183 405	37 702	2 145 703	1.73%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 мес.	66 178	3 088	63 090	4.67%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 мес.	143 479	51 625	91 854	35.98%
Кредиты, просроченные от 6 мес.до 1 года	113 762	86 166	27 596	75.74%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	165 593	165 593	-	100.00%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 326	16 474	68 852	19.31%
Кредиты юридическим лицам	22 738	16 187	6 551	71.19%
Итого кредитов клиентам	2 840 441	418 275	2 422 166	14.72%

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

на 1 января 2015 года

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Текущая задолженность	Просроченная задолженность по срокам			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	126 348	-	-	-	4 023
Корреспондентские счета	103 249	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	16 877	-	-	-	4 000
Прочие требования	6 211	-	-	-	2
Требования по получению процентных доходов	11	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	92 145	11	17	4 128	23 775
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	13 681
Задолженность по ссудам	87 780	-	-	3 779	5 175

Прочие требования	3 691	11	17	64	1 743
Требования по получению процентных доходов	674	-	-	285	3 176
Требования к физическим лицам, в том числе:	1 837 242	48 210	70 166	99 236	493 301
Задолженность по ссудам	1 796 192	46 121	65 079	88 644	433 923
Прочие требования	12 081	238	55	485	313
Требования по получению процентных доходов	28 969	1 851	5 032	10 107	59 065
ВСЕГО активы	2 055 735	48 221	70 183	103 364	521 099

на 1 января 2014 года

Наименование	Категория задолженности, тыс. руб.				
	Просроченная задолженность по срокам				
	Текущая задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, в том числе:	102 852	-	-	-	4 021
Корреспондентские счета	95 125	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	3 273	-	-	-	4 000
Прочие требования	4 443	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	11	-	-	-	21
Требования к юридическим лицам, в том числе:	91 749	11	39	56	39 021
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	13 681
Задолженность по ссудам	76 475	-	-	-	17 907
Прочие требования	14 118	11	12	56	1 379
Требования по получению процентных доходов	1 156	-	27	-	6 054
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 250 853	69 687	77 134	84 883	357 348
Задолженность по ссудам	2 197 157	66 654	71 380	75 709	314 204
Прочие требования	13 868	237	-	1	308
Требования по получению процентных доходов	39 828	2 796	5 754	9 173	42 836
ВСЕГО активы	2 445 454	69 698	77 173	84 939	400 390

Информация об активах в разбивке по срокам погашения предоставлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». В целях составления

отчета к просроченной задолженности отнесен общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае не проведения в установленный договором срок какого – либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	По состоянию на 01 января 2015 года	По состоянию на 01 января 2014 года
Недвижимость	148 909 416	92 063 536
Автомобиль	962 266 852	1 003 291 995
Техника	52 180 144	32 349 881
Оборудование	4 719 903	2 033 597
Ценные бумаги	7 210 000	2 420 000
Товар в обороте	123 823 423	215 788 393
Гарантии	63 775 164	44 017 422
Поручительство	3 710 052 310	4 525 405 346
ВСЕГО	5 072 937 211	5 917 370 170
Обеспечение I и II категории качества принятое к учету для уменьшения расчетного резерва	81 271 406	50 674 622

По состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было активов , предоставленных в качестве обеспечения , активов, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России.

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе географических зон

Объем и структура ссуд, выданных Банком распределены между городами европейской части России. Наибольшая концентрация в Нижегородской, Саратовской областях и Чувашии не превышает 10% общего портфеля.

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

на 31 декабря 2014 года

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

на 31 декабря 2013 года

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2012 года	22 783	12 726	1 491	589	37 589
Первоначальная стоимость Остаток на 1 января 2013 года Приобретение Выбытие	28 026	37 629 3 543 (2 266)	1 509 (1 509)	1 415 57 (82)	68 579 3 600 (3 857)
Остаток на 31 декабря 2013года	28 026	38 906	-	1 390	68 322
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2013 года Амортизационные отчисления Выбытие	5 243 943	24 903 4 881 (2 206)	18 213 (231)	826 150 (82)	30 990 6 187 (2 519)
Остаток на 31 декабря 2013 года	6 186	27 578	-	894	34 658
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	21 840	11 328	-	496	33 664

на 31 декабря 2014 года

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

на 31 декабря 2013 года

	Нематериальн ые активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 123	1 123
Первоначальная стоимость		
Остаток на 01 января 2013 года	1 218	1 218
Приобретение	2 550	2 550
Выбытие	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 768	3 768
Накопленная амортизация		
Остаток на 01 января 2013 года	95	95
Амортизационные отчисления	149	149
Выбытие		
Остаток на 31 декабря 2013 года	244	244
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	3 524	3 524

	2014 год	2013 год
Запасные части	-	-
Материалы	1 459	1 785
Инвентарь и принадлежности	274	289
Итого по материалам	1 733	2 074

	2014 год	2013 год
Остаточная стоимость основных средств	29 303	33 664
Остаточная стоимость нематериальных активов	3 146	3 524
Материальные запасы	1 733	2 074
Капитальные вложения	6 967	6 653
Итого	41 149	45 915

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

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 2014 года нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Выбытие объектов основных средств	2014 год	2013 год
По договору купли- продаже	-	-
Балансовая стоимость реализуемого имущества	-	1 509
Накопленная амортизация по реализуемому имуществу	-	-231
Реализация имущества	-	-1 236

Доходы от реализации имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	19
Итого убыток от реализации имущества	-	61
Списание объектов основных средств	2014 год	2013 год
Балансовая стоимость списанных основных средств	1 472	2 242
Накопленная амортизация списанных основных средств	1 472	2 191
Убыток от списания основных средств	-	51

Реализация залога ТС	2014 год	2013 год
Стоимость по договору купли - продаже	-	-
Реализация имущества	-	-
Расходы по реализации имущества	-	-
Итого убыток от реализации ТС	-	-

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

	2014 год	2013 год
Финансовые:	108 150	110 633
Просроченные и текущие проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	105 064	99 762
Расчеты по брокерским операциям	246	3 746
Дебиторская задолженность страховой компании "АЛИКО"	2 840	7 125
Нефинансовые:	194 280	49 733
Предоплата, авансовые платежи	171 130	23 919
Предоплата по налогам (налоги, госпошлина)	840	2 064
Прочее	22 310	23 750
Итого	302 430	160 366
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(57 635)	(44 280)
Остаток счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»	(5 907)	(3 437)
Часть счета 47425 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам»	(8 225)	(12 033)
Остаток счета 30424 «Средства в клиринговых организациях»	-	-
Остаток счета 60324 «Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами»	(1 303)	(5 159)
Итого прочих активов за вычетом резерва	229 360	95 457

Дебиторская задолженность ЗАО «Страховая компания АЛИКО» представляет собой требования Банка по комиссионному вознаграждению за оказание посреднических услуг по заключению договоров добровольного страхования жизни физических лиц. Сумм долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нет.

5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитной организации в разрезе отдельных видов счетов

	2014 год	2013 год
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	-	-
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	154 762	154 762
Итого средств	154 762	154 762

6. Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	2014 год	2013 год
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:		
Срочные депозиты	742 360	874 467
Расчетные /текущие счета	35 420	40 317
В том числе по секторам экономики и видов экономической деятельности:		
Финансовое посредничество	45	5 702
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	11 908	2
Добыча каменного угля, бурового угля и торфа	2	-
Производство пищевых продуктов, включая напитки	6	6
Текстильное производство	1	3
Обработка древесины и производство изделий из дерева, кроме мебели	64	52
Производство целлюлозы, бумаги, картона и изделий из них	15	15
Издательская и полиграфическая деятельность	209	403
Химическое производство	359	1 422
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1	2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14	14
Производство готовых металлических изделий	1	-
Производство машин и оборудования	1	737
Производство мебели и прочей продукции	194	102
Строительство	933	2 452
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их ремонт и техобслуживание	93	983
Оптовая торговля	3 332	3 877
Розничная торговля	3 715	6 064
Деятельность гостиниц и ресторанов	334	1
Деятельность сухопутного транспорта	545	1 089
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	197	162

Связь	9	95
Страхование	7	98
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	418	387
Операции с недвижимым имуществом	339	461
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	384	736
Предоставление прочих видов услуг	7 112	7788
Образование	927	42
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	73	25
Деятельность общественных объединений	3 907	7 442
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	53	24
Предоставление персональных услуг	222	125
Научные исследования и разработки	-	6
Физические лица		
Расчетные /текущие счета	31 078	40 460
Срочные депозиты	1 474 674	1 239 832
Незавершенные расчеты	-	-
Итого средства клиентов	2 283 532	2 195 076

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	2014 год %	Сумма	2013 год %
Юридические лица	768 344	33,65	901 926	41,09
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 515 188	66,35	1 293 150	58,91
Итого средств клиентов	2 283 532	100,00	2 195 076	100,00

В строку «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» включены остатки балансового счета 40802 в сумме 9 436 тыс.руб.(на 01 января 2015 года), в сумме 12 860 тыс.руб. (на 01 января 2014 года).

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

Выпущенные долговые обязательства в 2014 году.

Наименование	Договорная цена	Процент	Погаш. векселя в 2014 году	Долговые обязательства в 2014г.
RA Global Microfinance Fund(2011/02) (27.06.11) от 30.06.14-валютный	56 434	10,50	56 434	
RA Global Microfinance Fund(2012/02) (28.06.12)	24 628	12,50	24 628	
RA Global Microfinance Fund(2012/03) (09.11.12)	47 319	12,00	47 319	
RA Global Microfinance Fund(2012/04) (19.12.12)	46 125	12,00	46 125	

RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)		17,00		20 514
RA Global Microfinance Fund(2014/08/05) (05.08.14)		16,50		47 691
RA Global Microfinance Fund(2014/07) (05.08.14)		12,00		9 225
RA Global Microfinance Fund(2014/05) (05.08.14)		12,00		9 464
RA Global Microfinance Fund(2014/06) (05.08.14)		12,00		37 855
RA Global Microfinance Fund(2014/08) (05.08.14)		12,00		36 900
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 01.01.14	174 506			
Погашение			174 506	
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 01.01.15				161 649

2013 год

Наименование	Номинал	Договорная цена	Процент	Дата приобретен ия	Погашение векселя в 2013 году	Долговые обязательст ва 2013 г.
RA Global Microfinance Fund(2011/01)	56 434	56 434	10,50	27.06.11	56 434	
RA Global Microfinance Fund(2011/02)	56 434	56 434	10,50	27.06.11		56 434
RA Global Microfinance Fund(2011/03)	15 535	15 535	12,25	28.12.11	15 535	
RA Global Microfinance Fund(2012/02)	24 628	24 628	12,50	28.06.12		24 628
RA Global Microfinance Fund(2012/03)	47 320	47 320	12,00	09.11.12		47 320
RA Global Microfinance Fund(2012/04)	46 125	46 125	12,00	19.12.12		46 125
RA Global Microfinance Fund(2012/01) Переоценка	15 186 (500 000 \$)	15 186 (500 000 \$)	5,50	28.06.12	15 186 1	-1
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 31 декабря 2012 года	261 662	261 662				
Погашение					87 155	
Итого по выпущенным долговым обязательствам остаток на 31 декабря 2013 года						174 506

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) . Срок погашения данных векселей наступает в январе 2015 (на 1 января 2014 года :с июля 2014 года по декабрь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 12,00% до 17,00% годовых (на 1 января 2014 года : процентная ставка по векселям в рублях составила от 10,5% до 12% и в долларах США -5,5%).

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

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

	2014 год	2013 год
Финансовые:	32 918	41 832
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	14 196	16 253
Обязательства по уплате процентов	12 834	15 016
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	5 381	976
Незавершенные переводы и расчеты	507	9 587
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	
Нефинансовые:	5 301	9 429
Налоги , кроме налога на прибыль	1 508	3 779
Налог на прибыль	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	3 600	3 620
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	49	1 904
Прочие	144	126
Итого	38 219	51 261
Резерв по обязательствам не кредитного характера	434	1 606
Резерв по отпускам		
Итого прочих обязательств	38 653	52 867

Активы и обязательства Банка в разрезе валют.

2014 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	156 842	25 536	21 097	203 475
Средства кредитных организаций в ЦБ	463 443	-	-	463 443

Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 635	-	-	19 635
Средства в кредитных организациях	35 335	61 602	6 281	103 218
Чистая ссудная задолженность	2 019 812	22 908	-	2 042 720
Основные средства, НМА	41 149	-	-	41 149
Прочие активы	219 545	6 122	3 693	229 360
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	2 936 126	116 168	31 071	3 083 365
Обязательства				
Средства кредитных организаций	154 762	-	-	154 762
Средства клиентов	2 153 097	103 518	26 917	2 283 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 649	-	-	161 649
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	37 981	557	115	38 653
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	2 507 489	104 075	27 032	2 638 596
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 889	-	-	3 889
Обязательства кредитного характера	2 511 378	104 075	27 032	2 642 485

2013 год				
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	104 504	31 011	16 412	151 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	190 290	-	-	190 290
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 307	-	-	20 307
Средства в кредитных организациях	38 518	52 664	4 891	96 073
Чистая ссудная задолженность	2 418 893	6 710	-	2 425 603
Основные средства, НМА	45 915	-	-	45 915
Прочие активы	94 434	173	850	95 457
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	2 892 554	90 558	25 153	3 005 265
Обязательства				
Средства кредитных организаций	154 762	-	-	154 762
Средства клиентов	2 074 830	93 978	26 268	2 195 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 506	-	-	174 506
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	52 429	419	19	52 867

Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	2 456 527	94 397	26 287	2 577 211
резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным поткрям	5 729			5 729
Обязательства кредитного характера	2 462 256	94 397	26 287	2 582 940

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

Объявленный , выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает :

	2014 год	2014 год	2013 год	2013 год
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	6 143	485 297	6 143	485 297
Итого уставного капитала	6 143	485 297	6 143	485 297

На 01 января 2014 года, Уставный капитал Банка ЗАО «ФОРУС Банк» составлял 485 297 000 (Четыреста восемьдесят пять миллионов двести девяносто семь тысяч) рублей.

07.08.2013 года и 06.11.2013 года акционером Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка соответственно на 85 004 тысячи рублей и 60 040 тысячи рублей путем размещения дополнительных акций номинальной стоимостью 79 тысяч рублей каждая посредством закрытой подписки. 30.08.2013 года и 26.11.2013 года Банк России зарегистрировал решение о дополнительном выпуске ценных бумаг на сумму соответственно 85 004 и 60 040 тысячи рублей. 09.09.2013 года и 27.11.2013 года данные акции были размещены посредством закрытой подписки – путем приобретения акций новым акционером Банка. 27.09.2013 года и 11.12.2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска ценных бумаг (количество – 1 076 штук, и 760 штук, номинальная стоимость -79 тысяч каждая).

На 01 января 2015 года, Уставный капитал Банка ЗАО «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.

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

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

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

Акционеры ЗАО «ФОРУС Банк» на 01 января 2015 года.

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.14	на 01.01.15	
1	«NOA» (прежнее наименование «Opportunity Albania» Sh.A))	70,11%	65,27%	-4,84%
2	«NOA Holdings N.V.»	29,89 %	9,96%	-19,93%
3	Соловьева А.И.	0%	4,85%	+4,85%
4	Асрян А.С.	0%	9,96%	+9,96%
5	Сулейманов Р.С.	0%	9,96%	+9,96%
	ИТОГО	100%	100%	0%

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:	770 136	770 136	438 290	438 290
Денежные средства	203 475	203 475	151 927	151 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	463 443	463 443	190 290	190 290
Средства в кредитных организациях	103 218	103 218	96 073	96 073
Чистая ссудная задолженность	2 042 720	2 042 720	2 425 603	2 425 603
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	154 762	154 762	154 762	154 762
Средства клиентов, не являющихся кредитными	2 283 532	2 283 532	2 195 076	2 195 076

организациями				
Выпущенные долговые				
обязательства	161 649	161 649	174 506	174 506

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а так же если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2014			2013		
	Первый уровень	Третий уровень	Итого	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях		103 218	103 218		96 073	96 073
Чистая ссудная задолженность		2 042 720	2 042 720		2 425 603	2 425 603
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций		154 762	154 762		154 762	154 762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 283 532	2 283 532		2 195 076	2 195 076
Выпущенные долговые обязательства		161 649	161 649		174 506	174 506

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

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены страховым депозитом в банке VTB Bank Deutschland (AG), средствами в клиринговых организациях, а также просроченной задолженностью по предоставленному ранее межбанковскому кредиту. Проценты по данным активам не начисляются.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью

определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2014 года варьируется от 10,0% до 68,0% (2013г.: от 10,0% до 65,0%).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 12,21% до 12,76% (2013г.: от 12,21% до 12,76%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 3,3% до 20,0% (2013г.: от 2,5% до 12,5%).

Выпущенные долговые обязательства. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 12,5% до 17,0% (2013г.: от 10,5% до 12,5%).

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	438 290	-	438 290
Чистая ссудная задолженность по:			
- Межбанковским кредитам	-	3 273	3 273
- Кредитам физическим лицам	-	2 343 490	2 343 490
- Кредитам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	68 852	68 852
- Кредитам юридическим лицам	-	6 551	6 551
- По расчетам с валютными и фондовыми биржами	-	3 437	3 437
Итого финансовых активов	438 290	2 425 603	2 863 893
Нефинансовые активы			141 372
Итого активов			3 005 265

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

1. Чистый процентный доход

Процентные доходы	2014 год	2013 год
Средства в других банках	21 455	9 233
Корреспондентские счета в других банках	139	167
Кредиты клиентам (физическим лицам)	718 393	807 515
Кредиты клиентам (юридическим лицам)	1 082	1 523
Кредиты клиентам (индивидуальным предпринимателям)	16 735	12 700
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	7 413	5 803
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	5 061	6 387
Вознаграждения за выдачу и обслуживание кредита	4 859	974
Итого по процентным доходам	775 137	844 302

Процентные расходы	2014 год	2013 год
По полученным кредитам от банков-нерезидентов	19 201	20 154
По полученным кредитам от юридических лиц	20	88
По депозитам юридических лиц	94	4 427
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	83 301	104 583
По денежным средствам на б/счетах физических лиц	238	117
По депозитам физических лиц	146 841	120 952
Штрафы, пени по операциям привлечения (размещения) денежных средств	47	593
Доходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения) денежных средств	767	1 812
По выпущенным долговым обязательствам	20 839	25 609
Итого по процентным расходам	271 348	278 335
Чистые процентные доходы	503 789	565 967

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

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

	2014 год	2013 год
Восстановление резерва по ссудной задолженности	285 430	248 884
Восстановление по кредитным операциям (процентам и комиссии)	57 121	20 050
Восстановление резерва по ненадлежащим активам	296	2 938
Восстановление резерва по остаткам на счете	21	3
Создание резерва по ссудной задолженности	391 862	425 252
Создание по кредитным операциям (процентам и комиссии)	65 826	34 343
Создание резерва по ненадлежащим активам	27	803
Создание резерва по остаткам на счете	29	23
Изменение резерва	-114 876	-188 546

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

	2014 год	2013 год
Восстановление по кредитным операциям (процентам и комиссии)	57 121	20 050
Восстановление резерва по остаткам на корреспондентском счете	21	3
Создание резерва по кредитным операциям (процентам и комиссии)	65 826	34 343
Создание резерва по остаткам на корреспондентском счете	29	23
Изменение резерва	-8 713	-14 313

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

3.Комиссионные доходы	2014 год	2013 год
Доходы от открытия и ведения б/счетов, расчетного и кассового обслуживания	48 746	52 707
Комиссионные вознаграждения от оказания услуг по брокерским договорам	30 177	42 452
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	2 090	985
Итого по комиссионным доходам	81 013	96 144

4.Комиссионные расходы	2014 год	2013 год
За проведение операций с валютными ценностями	6	7
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение б/счета	1 780	2 662
За оказание услуг по брокерским договорам	270	269
По другим операциям	7 368	8 779
За получение гарантии и поручительства, услуги по переводам денежных средств	27	-
Итого по комиссионным расходам	9 451	11 717

5.Операционные доходы

Прочие операционные доходы	2014 год	2013 год
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	135	187
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	2
Доходы от выбытия (реализации) имущества	11 356	-
Штрафы, пени по др.банковским операциям	8	2
Доходы прошлых лет по прочим операциям ,по другим банковским операциям и сделкам	14	2 973
От оприходования излишков денежной наличности	-	4
От списания кредиторской задолженности	64	21
Поступление в возмещение причиненных убытков	1	-
От безвозмездно полученного имущества	150 000	-
Итого операционных доходов	161 588	3 189

6.Операционные расходы

Операционные расходы	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала:	246 205	274 786
В том числе:		
Расходы на оплату труда	191 658	214 400
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	52 497	57 700
Расходы , связанные с перемещением персонала	55	595
По договору коллективного страхования	1 046	519
Материальная помощь	262	492
Оплата б/листа за счет работодателя	336	398
Социально-бытовые	309	508
Компенсация использования личного автомобиля	42	174
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 277	6 238
Расходы ,связанные с содержанием имущества	69 264	78 743
Организационные и управленческие расходы	47 652	69 534
Штрафы, пени по прочим операциям	18	140
Другие расходы	237 237	1 141
Прочие операционные расходы	489	530
По другим банковским операциям и сделкам	-	140
Возмещение причиненных убытков	221	159
Расходы прошлых лет	22	146
Итого операционных расходов	606 385	431 557

В 2014 году Банк уступил права (требования) по ссудам, которые ранее были списаны с баланса. В бухгалтерском учете операции отражены со счетами доходов по символу «Доходы прошлых лет , выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств». Банк скорректировал показатели процентных доходов и операционных расходов на сумму 230 145 т.р.

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

		2013 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2014 год	
Отнесенная на денежные средства	187 135	82 073
Отнесенная на МБК размещенные	21 296	6 880
Отнесенная на кредиты	48 518	40 010
Отнесенна на МБК привлеченные	-	11 355
Отнесенная на средства клиентов	71 897	17 414
Отнесенная на выпущенные ценные бумаги	4 657	2 855
Отнесенная на прочие пассивы	8 082	2 302
Итого положительная переоценка	341 585	162 889
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте		
Отнесенная на денежные средства	124 661	66 858
Отнесенная на МБК размещенные	12 734	5 479
Отнесенная на кредиты	75 161	49 904
Отнесенна на МБК привлеченные	-	14 000
Отнесенная на средства клиентов	112 162	21 831
Отнесенная на выпущенные ценные бумаги	9 079	4 117
Отнесенная на прочие пассивы	5 661	2 199
Итого отрицательная переоценка	339 458	164 388
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 127	-1 499

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

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

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01 января 2014 года и 01 января 2015 года представлены следующим образом:

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	204 год	2013 год
Налог на добавленную стоимость (18%)	7 844	2 844
Налог на имущество (2,2%)	637	764
Транспортный налог (150 руб.-мощность 350 л.с.)	-	53
Экологический сбор (согласно расчета)	268	315
Госпошлина уплаченная	216	383
Налог на прибыль (20%)	-	12 001
Итого по налогам и сборам	8 965	16 360

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

В 2014 и 2013 годах не было расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

10. Информация об условных обязательствах некредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк является объектом претензий, связанных с возвратом ранее уплаченных заемщиками Банка комиссий (за выдачу кредита, за обслуживание кредита).

По указанным судебным разбирательствам Банком создан резерв предстоящих расходов. Остаток резерва по состоянию на 01.01.2014 года составлял 1 606 тыс.руб.; на 01.01.2015 года -434 тыс.руб.

Банк ведет досудебную работу по урегулированию таких претензий (переговоры с клиентами).

Целью переговоров является урегулирование претензий клиентов в досудебном порядке и предотвращение обращений клиентов в суд.

11. Информация о вознаграждении работникам.

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые работникам, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и в внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие платежи в пользу персонала в 2014 году составили 244 155 т.р., в 2013 году-272 100 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.

	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала:	246 205	274 786
В том числе:		
Расходы на оплату труда	191 658	214 400
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	52 497	57 700
Расходы, связанные с перемещением персонала	55	595
По договору коллективного страхования	1 046	519
Материальная помощь	262	492
Оплата б/листа за счет работодателя	336	398
Социально-бытовые	309	508
Компенсация использования личного автомобиля	42	174

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

12. 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 2013 и 2014 годов у Банка не было.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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 2014 и 2013 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.

В целях сопоставимости данных по капиталу и нормативам на основании Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», а также, в соответствии с разъяснениями Банка России от 30.01.2015г. № 41-3-3-2/140 расчет капитала Банка на 1 января 2014 года приведен в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение Банка России № 395-П) с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года. Расчет нормативов Банка на 1 января 2014 года приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков" с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, а также с использованием величины капитала, рассчитанного исходя из требований Положения Банка России № 395-П с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года.

В формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

в связи с комплексным внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III, начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))». В связи с чем, а также с учетом изменений Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков", вступивших в силу с 1 января 2014 года и в течение года, в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» были пересчитаны данные на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года). С учетом указанного,

- величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2014 года изменилась на сумму - 79800 тыс. рублей, в том числе за счет:
 - уменьшения суммы субординированных депозитов, привлеченных до 1 марта 2013 года, на 10% или на -79 800 тыс. рублей;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) уменьшился на 0,8 % по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 12,43 %;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) увеличился на 0,5 % по причине изменения величины собственных средств (капитала) и составил 77,2 %;

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» с 1 января 2012 года установил минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме 180 млн.рублей .В течении 2014 и 2013 годов требования к капиталу не менялись.

В отчетном периоде Банк в полной мере выполнял требования по капиталу.

В сентябре 2014 года Советом Директоров была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ЗАО «ФОРУС Банк», направленная на поддержание устойчивости бизнеса Банка, сохранности его активов, обеспечение стабильности работы всех систем и снижение уровня возможных потерь. Стратегия управления рисками и капиталом ЗАО «ФОРУС Банк» базируется на Стратегии развития Банка и вместе с Порядком применения внутренних методик управления рисками является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

В 2014 году и 2013 году отсутствовали дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

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

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

Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Данные на конец отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
1. Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	477 369	615 618	138 249
2. Источники базового капитала:	493 297	493 826	529
Уставный капитал	485 297	485 297	-
3. Резервный фонд	8 000	8 529	529
Нераспределенная прибыль:	-	-	-
прошлых лет	-	-	-
отчетного года	-	-	-
4. Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	87 748	72 597	-15 151
5. Убытки:	82 122	71 501	-10 621
прошлых лет	81 540	71 501	-10 039
отчетного года	582	0	-582
Нематериальные активы	5 626	1 096	-4 530
6. Базовый капитал	405 549	421 229	15 680
7. Добавочный капитал:	71 820	189 800	117 980
8. Субординированный кредит (депозит, заем) без ограничения срока привлечения	71 820	189 800	117 980
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	4 384	4 384
9. Добавочный капитал	71 820	185 416	113 596
10. Основной капитал	477 369	606 645	129 276
11. Дополнительный капитал:	-	8 973	8 973
Прибыль текущего года	-	8 973	8 973
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	-	-

Фонды Банка состоят из резервного фонда ,его размер в течение 2014 года составлял 8 529 тыс.рублей или 1,76% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка. В 2013 году размер резервного фонда составил 8 000 тыс.руб. или 1,65% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка

В течение 2014 и 2013 годов отчисления в другие фонды Банка из прибыли текущего года и расходования фондов не производились.

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

В состав добавочного капитала включены субординированные займы на сумму 189 800 тыс.руб.(в 2013 году 71 820 тыс.руб.) без указания срока возврата с правом погашения не ранее чем через 5 лет по инициативе Заемщика , с согласия Банка России. Процентная ставка по субординированным займам составляет 9% годовых (2013 год -3% годовых).

Субординированные займы привлечены от акционера Банка , компании «NOA Holdings N.V.» , по договору уступки прав (требований) от Фонда поддержки малого предпринимательства «ФОРА». В соответствии с условиями договора субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и (или) уплате процентов. В сентябре и декабре 2013 года были досрочно расторгнуты два договора субординированного займа на общую сумму 60 000 тыс.руб. Эти средства были направлены на увеличение Уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года основным кредитором является ООО НПФ «Информадитсервис» по договорам уступки прав (требований) от компании «NOA Holdings N.V.»

В течение 2014 и 2013 годов собственные средства (капитал) Банка не были ниже Уставного капитала, за исключением :

-по состоянию на 30 декабря 2014 года Уставный капитал составляет 485 297 т.р.;собственный-480 296 т.р.

-по состоянию на 31 декабря 2014 года Уставный капитал составляет 485 297 т.р.; собственный-475 357т.р.

Данная ситуация сложилась в связи с отражением 29 декабря 2014 года и 30 декабря 2014 года основной суммы расходов в части начисления процентов по субординированным кредитам и векселям, начислением заработной платы и страховых взносов.

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

Для увеличения капитала до требуемого уровня 31 декабря 2014 года была привлечена безвозмездная финансовая помощь в сумме 150 000 тыс.рублей, согласно договора оказания безвозмездной финансовой помощи.

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

По состоянию на 01 января 2015 года значения нормативов составили:

- 1)-достаточность базового капитала 11.1 %, (на 01 января 2014 года-10.6%)
- 2)-достаточность основного капитала 16.0 %, (на 01 января 2014 года -12.4%)
- 3)-достаточность собственных средств (капитала) 16.2% ,(на 01 января 2014 года – 12.4%)

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

Информация о распределении кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2014 года № 139 –И «Об обязательных нормативах банков» за 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на б/счетах	На 01.01.2015 год	На 01.01.2014 год
Активы с коэффициентом риска 0%	666 918	342 217
Активы с коэффициентом риска 20%	29 746	36 804
Активы с коэффициентом риска 50%	16 877	3 273
Активы с коэффициентом риска 100%	952 104	1 725 356
Активы с коэффициентом риска 150%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	966 492	1 734 353

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера

Активы с коэффициентом риска 0%	3 000	9 738
Активы с коэффициентом риска 20%	-	-
Активы с коэффициентом риска 50%	193 385	313 078
Активы с коэффициентом риска 100%	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	96 693	156 539
Итого нагрузка на капитал	1 063 184	1 890 892

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

У Банка нет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01 января 2015 и 01 января 2014 годов, недоступных для использования.

В 2013 и 2014 годах не проводились существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

Сравнительная таблица по форме 0409814

Статьи	2014 год	2013 год	Изменение
1.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности».	274 157	-179 048	453 205
2.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности».	-4 931	-19 022	14 091
3.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности».		85 044	-85 044
4. «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России».	62 474	15 215	47 259
5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов».	331 700	-97 811	429 511
Статьи	2013 год	2012 год	Изменение
1.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности».	-179 048	407 814	-586 862
2.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности».	-19 022	-27 451	8 429
3.«Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности».	85 044	-	85 044
4. «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России».	15 215	-11 364	26 579
5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов».	-97 811	368 999	-466 810

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный, процентный и валютный риски), а также операционного и правового рисков. По источнику возникновения Банк сталкивается как с внешними рисками (не зависящими от деятельности Банка), так и с внутренними (связанными с деятельностью Банка). К внешним в большей степени относятся рыночный, процентный и валютный риски, к внутренним – операционный, другие риски могут возникать как от внешних, так и от внутренних факторов.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

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

- Диверсификация банковского портфеля посредством роста доли автокредитов и обеспеченных кредитов для малого и среднего бизнеса, которая позволит иметь более устойчивых клиентов в портфеле Банка в период возможной стагнации экономики.
- Развитие продуктовой линейки Банка, процессов продаж и андеррайтинга, клиентского сервиса для удовлетворения ожиданий более требовательной клиентской аудитории.
- Развитие информационных технологий.
- 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 и диверсифицированного депозитного портфеля.

Процесс управления рисками состоит из следующих последовательных этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегией и операционным планом (бюджетом) Банка определены размеры планового капитала, текущая, среднесрочная и долгосрочная потребности в капитале, а также достаточность капитала. При планировании используется экономический капитал Банка, а также показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала). Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в его стратегии развития целей.

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

Кредитный риск

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

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

В 2014 году Банк пересмотрел Порядки предоставления кредитов и правила принятия кредитных решений. В частности были введены дополнительные требования к поручителям, обеспечению, предоставлению документов. Кредитное решение принимается Кредитным комитетом либо Отделом андеррайтинга и верификации в рамках своих полномочий.

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

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

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

Для оценки кредитного риска в Банке применяются аналитические методы. Оценка уровня кредитного риска и его динамики по нескольким факторам производится ежемесячно. В Банке регулярно проводится анализ стрессовой устойчивости по кредитному и другим рискам.

Банк предоставляет ссуды физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Около 90% кредитного портфеля предоставлено физическим лицам, большая часть которых занимается предпринимательской деятельностью, примерно по 5% составляют ссуды юридическим лицам и кредитным организациям. Географически кредитный риск распределен между городами европейской части России, наибольшая концентрация в Нижегородской, Саратовской областях и Чувашии не превышает 10% общего портфеля.

Банк уделяет большое внимание системе резервирования возможных потерь по кредитному риску. Применяется как портфельный метод резервирования, так и оценка на индивидуальной основе. По более чем 80% ссуд применяется портфельный метод. В 2014 году Банк совершенствовал систему субпортфелей однородных ссуд для более адекватного формирования резервов.

В связи с кризисными явлениями в экономике в 2014 году увеличился объем реструктурированных ссуд. За год было реструктурировано 780 ссуд на 124,6 миллиона рублей, реструктурированный портфель на конец года составил 4,99%.

Сведения о реструктурированных ссудах

По состоянию на 01 января 2015 года объем реструктурированных ссуд составляет 125 958 104 рубля (838 ссуд), это 4,99% от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. Среди ссуд, не имеющих просрочек или просроченных на срок до 180 дней, доля реструктурированных ссуд также составляет около 5%

Реструктурированная ссуда, выданная юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2015 года одна, на сумму 1 537 778 рублей (просрочена более чем на 180 дней).

Виды реструктуризации следующие:

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

Из общей суммы реструктурированных ссуд 57 119 758 рублей являются просроченными:

- Просрочка 1-30 дней – 9 042 176,85 рублей
- Просрочка 31-60 дней – 6 311 821,95 рублей
- Просрочка 61-90 дней – 4 776 637,22 рублей
- Просрочка 91-120 дней – 4 405 064,24 рублей
- Просрочка 121-150 дней – 7 208 697,50 рублей
- Просрочка 151-180 дней – 7 547 589,61 рублей

По состоянию на 01 января 2014 года объем реструктурированных ссуд является незначительным и составляет 15 330 487,5 рублей (112 ссуд), это 0,61 % от величины ссуд, выданных юридическим и физическим лицам (среди ссуд, не имеющих просрочек или просроченных на срок до 180 дней).

Из общей суммы реструктурированных ссуд 2 608 867,26 рублей являются просроченными:

- Просрочка 1-30 дней – 490 027,34 рублей
- Просрочка 31-60 дней – 290 931,41 рублей
- Просрочка 61-90 дней – 473 905,08 рублей
- Просрочка 91-120 дней – 461 085,54 рублей
- Просрочка 121-150 дней – 222 426,26 рублей
- Просрочка 151-180 дней – 670 491,63 рублей

Информация о результатах классификации по категориям качества

Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб. 2014 год					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	123 506	2 842	-	-	4 023	130 371
Корреспондентские счета	100 407	2 842	-	-	-	103 249
Межбанковские кредиты	16 877	-	-	-	4 000	20 877
Прочие требования	6 211	-	-	-	2	6 213
Требования по получению процентных доходов	11	-	-	-	21	32
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	77 155	11 997	2 981	4 826	23 117	120 076
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	-	-	-	-	13 681	13 681
Задолженность по ссудам	73 279	11 906	2 595	3 779	5 175	96 734
Прочие требования	3 313	-	-	-	2 213	5 526
Требования по получению процентных доходов	563	91	386	1 047	2 048	4 135
Требования к физическим лицам, в том числе:	26 367	1 813 639	93 920	102 726	511 503	2 548 155
Задолженность по ссудам	14 747	1 784 895	88 069	92 628	449 620	2 429 959
Прочие требования	11 519	-	-	-	1 653	13 172

Требования по получению процентных доходов	101	28 744	5 851	10 098	60 230	105 024
ВСЕГО активы	227 028	1 828 478	96 901	107 552	538 643	2 798 602
Наименование	Категория качества задолженности, тыс. руб. 2013 год					
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Требования к кредитным организациям, в том числе:	100 834	2 016	0	0	4 023	106 873
Корреспондентские счета	93 109	2 016				95 125
Межбанковские кредиты	3 273				4 000	7 273
Прочие требования	4 441				2	4 443
Требования по получению процентных доходов	11				21	32
Требования к юридическим лицам, в том числе:	70 100	18 816	975	1 152	39 833	130 876
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа					13 681	13 681
Задолженность по ссудам	57 298	18 032	550	595	17 907	94 382
Прочие требования	12 317				3 259	15 576
Требования по получению процентных доходов	485	784	425	557	4 986	7 237
Требования к физическим лицам, в том числе:	19 682	2 260 936	107 138	87 727	364 422	2 839 905
Задолженность по ссудам	9 055	2 224 100	99 386	77 457	315 106	2 725 104
Прочие требования	10 552				3 862	14 414
Требования по получению процентных доходов	75	36 836	7 752	10 270	45 454	100 387
ВСЕГО активы	190 616	2 281 768	108 113	88 879	408 278	3 077 654

Информация о размере фактически сформированного резерва за 2014 год

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	130 371	4 051
Корреспондентские счета	103 249	28
Межбанковские кредиты	20 877	4 000
Прочие требования	6 213	2
Требования по получению процентных доходов	32	21
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	120 076	25 985
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	13 681	13 681
Задолженность по ссудам	96 734	7 518
Прочие требования	5 526	2 213
Требования по получению процентных доходов	4 135	2 573
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 548 155	561 586
Задолженность по ссудам	2 429 959	499 239
Прочие требования	13 172	1 653
Требования по получению процентных доходов	105 024	60 694
ВСЕГО активы	2 798 602	591 622

Информация о размере фактически сформированного резерва за 2013 год

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	Величина актива	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям, в том числе:	106 873	4 043
Корреспондентские счета	95 125	20
Межбанковские кредиты	7 273	4 000
Прочие требования	4 443	2
Требования по получению процентных доходов	32	21
Требования к юридическим лицам, в том числе:	130 876	41 295
Требования по сделкам поставки активов с отсрочкой платежа	13 681	13 681
Задолженность по ссудам	94 382	18 988
Прочие требования	15 576	3 259
Требования по получению процентных доходов	7 237	5 367
Требования к физическим лицам, в том числе:	2 839 905	434 672
Задолженность по ссудам	2 725 104	381 614
Прочие требования	14 414	3 862
Требования по получению процентных доходов	100 387	49 196
ВСЕГО активы	3 077 654	480 010

Риск ликвидности

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Операционный риск:

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

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

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

К основным методам снижения и способам контроля операционных рисков относятся:

- встроенность контрольных процедур в бизнес-процессы,
- система согласования и делегирования полномочий,
- разделение функций,
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка,
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль их соблюдения,
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам,
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации,
- использование резервного копирования и хранения архивной информации,
- система компьютерного контроля,
- проверки со стороны менеджеров бизнес-подразделений, ответственных сотрудников и Службы внутреннего аудита,
- инвентаризация имущества Банка,
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка,
- страхование операционных рисков (страхование имущества, ценностей, сотрудников, ответственности руководства).

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

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

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

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

Риск персонала контролируется на основании внутренних регламентов и процедур.

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

Для снижения рисков информационной безопасности, проводятся следующие мероприятия:

обеспечивается ограничение доступа в помещения, где проводятся работы конфиденциального характера или размещены технические средства, на которых обрабатывается конфиденциальная информация; обеспечивается разграничение доступа пользователей к информационным ресурсам Банка; обеспечивается 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.); обеспечивается регистрация действий пользователей, контроль попыток несанкционированного доступа пользователей и посторонних лиц (выполняется протоколирование действий пользователей, осуществляется технологический мониторинг информационных ресурсов); обеспечивается 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.); обеспечивается криптографическая защита информации (используется электронная цифровая подпись и шифрование информации в системах

дистанционного обслуживания, в системах удаленного доступа, в системе корпоративной электронной почты, в системах электронного документооборота со сторонними организациями и предприятиями).

Для снижения технологических рисков проводит следующие мероприятия:

- для снижения риска выхода из строя (поломки) оборудования – приобретение Банком оборудования производства ведущих производителей (HP, IBM), замена устаревшего оборудования по мере возрастания требований к вычислительным мощностям, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;
- для снижения риска потери данных – использование резервного копирования и хранения архивной информации;
- для снижения риска банковских, информационных и офисных систем использование лицензионного программного обеспечения;
- для снижения риска внесения ошибок при разработке программного обеспечения – разработка программного обеспечения на базе данных разработчиков, регламентация процедуры тестирования и ввода в эксплуатацию, участие подразделения заказчика в тестировании нового программного обеспечения ;

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

На покрытие операционного риска в 2014 году требовалось капитала в сумме 78 593 тыс. руб., в 2013 году – 62 964 тыс. руб. Совокупный среднегодовой валовый доход Банка (чистые процентные и непроцентные доходы), используемый для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2014 году составил 80 541 тыс.руб., в 2013 году – 64 641 тыс.руб.

Процентный риск

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

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

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

[illegible]

	и операциям с резидентами офшорных зон														
18.	Всего обязательств	66 848	1 425	935 537	51 763	68 350	932 932	121 934	176 515	54 839				189 800	42 542
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ															
19.	Средства акционеров (участников)														485 297
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
21.	Эмиссионный доход														
22.	Резервный фонд														8 529
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи														
24.	Переоценка основных средств														
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет														-71 501
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период														18 555
27.	Всего источников собственных средств														440 880

ГЭП-разрывы активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2014 год

	До востребования	7 дней	1 месяц	2 месяц	3 месяц	6 месяц	9 месяц	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	>10 лет	Непроцентные
ГЭП	104 343	-596	-849 716	41 576	19 359	-678 585	119 599	44 703	512 229	228 416	193 381	45	-189 800	455 048
ГЭП нарастающим итогом	104 343	103 747	-745 970	-704 394	-685 035	-1 363 620	-1 244 021	-1 199 318	-687 090	-458 674	-265 293	-265 248	-455 048	0

Активные и пассивные статьи, чувствительные к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2013 год

[illegible]

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон														
18.	Всего обязательств	80 796	54 867	178 120	330 292	179 269	769 356	214 738	173 700	368 308	94 664			79 800	59 030
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ															
19.	Средства акционеров (участников)														485 297
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
21.	Эмиссионный доход														
22.	Резервный фонд														8 000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи														
24.	Переоценка основных средств														
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет														- 81 540
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период														10 568
27.	Всего источников собственных средств														422 325

ГЭП-разрывы активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (тыс. руб.), 2013 год

	До востребования	7 дней	1 месяц	2 месяц	3 месяц	6 месяц	9 месяц	1 год	2 года	3 года	5 лет	10 лет	>10 лет	Непроцентные
ГЭП	337 617	- 50 850	- 105 453	- 242 439	- 84 028	- 504 056	35 439	55 509	346 605	228 001	39 764	41	- 79 800	23 648
ГЭП нарастающим итогом	337 617	286 767	181 314	- 61 125	- 145 152	- 649 208	- 613 769	- 558 260	- 211 655	16 346	56 110	56 152	- 23 648	- 0

Наибольший разрыв наблюдается для финансовых инструментов со сроком погашения до 1 месяца. Это связано с тем, что в соответствии с договором о реструктуризации от 26 декабря 2014 года средства иностранных кредиторов будут погашены в полном объеме в январе 2015 года. Стоит отметить, что сумма погашений не совпадает с объемом задолженности, указанной в таблице выше, поскольку погашения будут произведены с дисконтом в 30%. Следующий большой разрыв наблюдается на сроке до 6 месяцев, по причине того, что большая доля контрактов депозитов физических лиц была заключена в декабре 2014 года на срок 6 месяцев. Еще один отрицательный разрыв на сроке более 10 лет обусловлен наличием для данного срока только одного финансового инструмента, а именно субординированного займа со сроком погашения 2064 год.

При расчете чувствительности к процентному риску Банком применяются следующие сценарии - изменение базовых процентных ставок на 200, 400 и 1000 базисных пунктов в большую и меньшую сторону. Применения подобных сценариев к данным на 1 января 2015 года представлено в соответствующей таблице:

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

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

Влияние изменения процентных ставок на ЧПД (тыс. руб.), 2013 год

Изменения в годовой рыночной ставке	Влияние на ЧПД	% изменение ЧПД
+1000 базовых пунктов	20 009	3,54%
+400 базовых пунктов	8 004	1,41%
+200 базовых пунктов	4 002	0,71%
-200 базовых пунктов	-4 002	-0,71%
-400 базовых пунктов	-8 004	-1,41%
-1000 базовых пунктов	-20 009	-3,54%

В Банке анализируются последствия изменения процентных ставок в разрезе валют – доллары и евро. Используется 2 сценария – рост и сокращение процентных ставок на 50 базисных пунктов. Расчет производится на основе средних остатков по соответствующим счетам за анализируемый период. Данные о средних остатках и доходности на 1 января 2014 и 1 января 2015 годов представлены ниже:

Доходность и средние остатки по счетам в разрезе валют (тыс. руб.), 2014 год

	2014		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,04%	0,01%	0,03%
Средства в других банках	7,71%		
Кредиты клиентам	28,99%		
Обязательства			
Средства других банков	12,41%		-
Средства клиентов			
- срочные депозиты	10,48%	6,08%	3,77%
- выпущенные долговые ценные бумаги	12,58%	6,59%	-
Прочие заемные средства	8,10%	-	-
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	308 691	92 867	32 171
Средства в других банках	278 411	11 184	
Кредиты клиентам	2 686 771		
Обязательства			
Средства других банков	154 762		
Средства клиентов			
- срочные депозиты	1 870 238	93 532	27 690
- выпущенные долговые ценные бумаги	161 398	8 057	
Прочие заемные средства	129 060		

Доходность и средние остатки по счетам в разрезе валют (тыс. руб.), 2013 год

	2013		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,05%	0,02%	0,02%
Средства в других банках	5,57%	1,83%	0,32%
Кредиты клиентам	30,87%	-	-
Обязательства			
Средства других банков	12,02%	6,09%	-
Средства клиентов			
- срочные депозиты	10,32%	6,01%	5,30%
- выпущенные долговые ценные бумаги	11,31%	5,56%	-
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	252 768	149 689	25 874
Средства в других банках	161 998	11 414	2 513
Кредиты клиентам	2 665 013		

Обязательства			
Средства других банков	143 699	28 240	
Средства клиентов			
- срочные депозиты	2 216 847	126 091	15 665
- выпущенные долговые ценные бумаги	222 493	7 825	

Применяя к полученным данным описанные выше сценарии, Банком прогнозируется следующее влияние изменения процентного риска на финансовый результат:

Влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе валют (тыс. руб.), 2014 год

	Рубль	Доллары США	Евро	Итого
Доходность активов	800 544	13	11	800 568
Расходы по обязательствам	267 357	6 214	1 044	274 615
Прибыль	533 187	- 6 201	-1 033	525 953
+ 50 базисных пунктов				
Доходность активов	816 914	478	171	817 563
Расходы по обязательствам	279 793	6 722	1 182	287 697
Прибыль	537 121	-6 244	-1 011	529 866
Влияния на фин.результат	3 934	-43	22	3 913
- 50 базисных пунктов				
Доходность активов	785 603	0	0	785 603
Расходы по обязательствам	254 921	5 706	906	261 533
Прибыль	530 682	-5 706	-906	524 070
Влияния на фин.результат	-2 505	495	128	-1 882

Влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе валют (тыс. руб.), 2013 год

	Рубль	Доллары США	Евро	Итого
Доходность активов	831 715,71	239	13	831 967,71
Расходы по обязательствам	271 283	9 738	831	281 852
Прибыль	560 432,71	- 9 499	- 818	550 115,71
Прибыль после налогообложения	448 346,17	-9 499	-818	438 029,17
+ 50 базисных пунктов				
Доходность активов	847 114,60	1 044,52	154,94	848 314,05
Расходы по обязательствам	284 198,20	10 548,78	909,33	295 656,30
Прибыль до налогообложения	562 916,41	- 9 504,27	-754,39	552 657,75
Прибыль после налогообложения	450 333,13	-9 504,27	-754,39	440 074,47
Влияния на фин.результат	1 986,96	- 5,27	63,61	2 045,30
- 50 базисных пунктов				
Доходность активов	817 449,66	151,93	-	817 601,59
Расходы по обязательствам	258 367,81	8 927,22	752,68	268 047,70
Прибыль до налогообложения	559 081,85	-8 775,29	-752,68	549 553,89
Прибыль после налогообложения	447 265,48	-8 775,29	-752,68	437 737,52
Влияния на фин.результат	-1 080,69	723,71	65,32	-291,65

Таким образом, при реализации описанных выше сценариев изменение финансового результата может составлять 3 913 тыс.руб. (при росте процентных ставок на 50 базисных пунктов) либо -1 882 тыс.руб. (при падении на 50 базисных пунктов).

Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения 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 получать доход от переоценки счетов в иностранной валюте. Для снижения риска конвертирования, Банк осуществляет операции только со свободно конвертируемой валютой -доллары США и евро.

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основным акционером, 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 2014 год:

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

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

Активные операции (кредиты) со связанными сторонами обеспечены залогом:

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

Остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Кредиты клиентам			
-на 01 января 2013 года	-	19 986	19 986
-выданные в течении года	1 260	-	1 260
-погашенные в течении года	(781)	(3 274)	(4 055)
-на 01 января 2014 года	479	16 712	17 191

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Резерв под обесценение кредитов			
-на 01 января 2013 года	-	16 952	16 952
-отчисления резерва в течении года	-	-	-
-восстановление резерва в течении года	-	(2 451)	(2 451)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2014 года	-	14 501	14 501
Кредиты клиентам на 01 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	-	3 034	3 034
Кредиты клиентам на 01 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	479	2 211	2 690

Активные операции (кредиты) со связанными сторонами обеспечены залогом:

Вид обеспечения	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Недвижимость	-	3 031	3 031
Автотранспорт	479	-	479
Кредитный портфель Фонда «Фора»	-	13 681	13 681
Итого	479	16 712	17 191

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

Средства клиентов	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Средства клиентов на 01 января 2013 года	36 735	6 952	141 187	184 874
Перевод в другую категорию	139 800	(2)	(139 798)	-
Средства клиентов, полученные в течении года	437 184	12 586	19 063	468 833
Средства клиентов, погашенные в течении года	(528 232)	(15 063)	(17 904)	(561 199)
Средства клиентов на 01 января 2014 года	85 487	4 473	2 548	92 508

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны *	Итого
Процентные доходы	-	47	329	376
Процентные расходы	(4 267)	(562)	(2 206)	(7 035)
Комиссионные доходы	6	1	6	13
Комиссионные расходы	(140)	-	-	(140)
Прочие расходы	(3 786)	-	-	(3 786)

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

В 2014 и 2013 годах связанным сторонам не предоставлялись (от связанных сторон не получались) гарантии и поручительства.

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

Выплаты основному управленческому персоналу	2013 г.	2014 г.	2015 год (план)
Всего выплат управленческому персоналу (тыс. рублей)	8 550	12 058	15 670
Доля выплат управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда (%)	3,87%	6,18	8,0%
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, надбавки, оплачиваемый ежегодный отпуск за работу в отчетном году) (тыс. рублей)	8 171	9 603	12 480
Доля краткосрочных вознаграждений в общей сумме краткосрочных вознаграждений Банка (%)	4,63%	5,87%	7,0%
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности и др.) (тыс. рублей)	-	2 444	3 190
Доля долгосрочных вознаграждений в общей сумме долгосрочных вознаграждений Банка (%)	0%	60,00%	0%
Стимулирующие и компенсационные выплаты (тыс. рублей)	380	5	-
Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общей сумме стимулирующих и компенсационных выплат Банка (%)	0,86%	0,04%	-
Списочная численность (чел.)	395	339	371
Численность основного управленческого персонала (чел.)	5	7	7
Доля основного управленческого персонала в общей численности сотрудников Банка	1,27%	2,06%	1,9%

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом собрании акционеров Банка. Годовое собрание акционеров на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Председатель Правления

Кулагина Н.А.

Главный бухгалтер

Гатченко Е.Н.

20 апреля 2015 г.

