

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)  
/ АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)  
Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	5.1	9167	5214
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	36283	13045
12.1	Обязательные резервы		5234	10875
13	Средства в кредитных организациях	5.1	233057	231022
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	5.4	1039948	417536
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		230	115
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12, 5.16	12166	6402
11	Прочие активы	5.19	5526	2296
12	Всего активов		1336377	675630
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	2
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	812444	138378
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		62942	26898
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.22	0	10000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6038
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.25	3156	5426
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		815600	159844
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		50000	50000
26	Резервный фонд		64829	64829
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		310957	236411
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4991	74546
131	Всего источников собственных средств		520777	515786
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4223	141264
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Н.О.

Главный бухгалтер

М.П.

Коковина Е.А.

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-8643

Николаева М.А.

10.08.2015  
Контрольная сумма : 63463  
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



*[Handwritten signatures in blue ink]*

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286580000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)  
/ АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)

Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		65337	128886
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		16791	29633
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		48546	86954
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	12299
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		2700	6110
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	635
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2529	4583
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		171	892
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		62637	122776
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6233	-29565
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-332	-122
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		56404	93211
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1880
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2972	10327
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1218	915
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		11348	31846
13	Комиссионные расходы		2796	3466
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-52	864
17	Прочие операционные доходы		709	1519
18	Чистые доходы (расходы)		67367	133336
19	Операционные расходы		58640	75089
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		8727	58247
21	Возмещение (расход) по налогам	6	3736	13921
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4991	44326
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4991	44326

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

10.08.2015  
Контрольная сумма : 61580  
Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)  
/ АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)

Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	17	514950.0	2933.0	512017.0
1.1	Источники базового капитала:		499536.0	74546.0	424990.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		50000.0	0.0	50000.0
1.1.3	Резервный фонд		64829.0	0.0	64829.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		310957.0	74546.0	236411.0
1.1.4.1	прошлых лет		310957.0	74546.0	236411.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		20.0	-3.0	23.0
1.2.1	Нематериальные активы		8.0	3.0	5.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0

1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	12.0	-6.0	18.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	499516.0	74549.0	424967.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	12.0	-6.0	18.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	499516.0	74549.0	424967.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	15434.0	-71616.0	87050.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	11375.0	-1625.0	13000.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4059.0	-69991.0	74050.0
1.8.3.1	текущего года	4059.0	-69991.0	74050.0

1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		15434.0	-71616.0	87050.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1542363.0	432842.0	1109521.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1542363.0	432842.0	1109521.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1542363.0	432842.0	1109521.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

3.1	Достаточность базового капитала		32.4	X	38.3
3.2	Достаточность основного капитала		32.4	X	38.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		33.4	X	46.2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1542063	1297924	1014021	866764	623660	500661
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		45450	45450	0	28259	28259	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		45450	45450	0	18259	18259	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		304556	298066	59613	21860	21860	4372
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	162636	154504	77252
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0

	Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособнос- ти, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	162636	154504	77252		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1192057	954408	954408	654009	419037	419037		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5065	5065	413	533	533	107		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	требования участников клиринга		5065	5065	413	533	533	107		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		16212	10310	15463	50000	26000	39000		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1120	468	608	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		15000	9750	14625	50000	26000	39000		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		92	92	230	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		26249	26249	8628	141264	141264	141264		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4223	4223	4223	141264	141264	141264		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		22026	22026	4405	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		40307.0	34228.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		806140.0	684567.0
6.1.1	чистые процентные доходы		590193.0	473661.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		215947.0	210906.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		249389	6285	243104
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		248753	14366	234387
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		636	-8081	8717
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		499516.0	424969.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1317357.0	882829.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	37.9	48.1	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 408669, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 255017;
- 1.2. изменения качества ссуд 82652;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 71000.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 394303, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 195022;
- 2.3. изменения качества ссуд 122138;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 77143.

Председатель Правления

Зирина Н.О.

Главный бухгалтер

Кожкина Е.А.

Исполнитель Николаева М.А.  
Телефон: (495) 737-86-43

10.08.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 53345

ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 26359

Подраздел 2.2 : 6970

Подраздел 2.2 : 7790

ф.0409808 Раздел 3 : 6412

ф.0409808 Раздел 4 : 5615

Справочно : 8511

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)  
/ АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)

Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	5.0	32.4	38.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	6.0	32.4	38.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	33.4	46.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	8			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	60.2	199.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	85.6	199.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	32.4	14.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.0	Максимальное 17.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	800.0	158.1	99.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тис. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1336377
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8628
7	Прочие поправки		630939
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		714066

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тис. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1308737.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1308729.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		26249.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17621.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8628.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		499516.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1317357.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	18	37.9

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

10.08.2015

Контрольная сучета:    φ.113                   :52391  
                                  φ.113 Раздел 2.1       :4574  
                                  φ.113 Раздел 2.2       :16564

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)  
/ АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)

Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	4695	72610
1.1.1.1	проценты полученные		65016	132824
1.1.1.2	проценты уплаченные		-3695	-6601
1.1.1.3	комиссии полученные		11348	31846
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-2796	-3466
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-601
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2972	10327
1.1.1.8	прочие операционные доходы		650	1544
1.1.1.9	операционные расходы		-59132	-74569
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9668	-18694
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		192675	585897
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5641	6518
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	119969
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.2	-636447	-184311
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.2	159145	-1923
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2	103058
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		674066	523262
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		272	19324
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		197370	658507
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6885	-4015
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		104	0

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6781	-4015
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1218	577
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		189371	655069
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	83902	198742
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	273273	853811

Председатель Правления

Зигина Н.О.

Главный бухгалтер

Кожкина Е.А.

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

Н.П.  
Николаева Н.А.

10.08.2015  
Контрольная сумма :50510  
Версия файла описателей (.PAK):28.04.2015



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое  
акционерное общество)**

**Юридический адрес: 109028, г.Москва, ул. Солянка, д.13/3, стр.1**

**Отчетный период: 6 месяцев 2015 года**

**Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации**

**1. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (Открытого акционерного общества) – далее банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

**2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)**

В 1 полугодии 2015г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

**3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) был образован в ноябре 1993 года с целью предоставления всего комплекса банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам. АКБ "ФБЮЧЕР" (ОАО) заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основной целью деятельности Банка в отчетном периоде являлось оказание полного комплекса услуг корпоративным и частным клиентам.

Основными задачами Банка были:

- создание конкурентоспособного бизнеса в инвестиционно-банковской, коммерческой и розничной сферах банковской деятельности;
- получение максимально возможной прибыли от деятельности Банка при адекватном уровне риска в интересах акционеров Банка;
- расширение сфер деятельности Банка на финансовых рынках.

Политика АКБ "ФБЮЧЕР" (ОАО) в отчетном периоде в большей степени основывалась на умеренно-консервативном подходе как к выбору партнеров для проведения совместных проектов, так и к выбору инвестиционных инструментов, при условии тщательного анализа банковских рисков. Это позволило в 1 полугодии 2015 года по сравнению с началом года обеспечить существенный рост (в 5,9 раза) остатков на счетах клиентов – юридических лиц и увеличить суммарный объем активов в раза. Поступательное развитие банка основывается на повышении конкурентоспособности,

адекватности системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного финансового результата, и, в конечном счете, укреплении позиций финансово устойчивого Банка с высоким качеством управления. В рамках разработанной банком стратегии поставлены задачи превращения АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в универсальную ликвидную высокотехнологичную финансовую структуру с высокой доходностью проводимых операций.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых АКБ "ФБЮЧЕР" (ОАО) услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики АКБ "ФБЮЧЕР" (ОАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения с учетом эффективного использования сети имеющихся Дополнительных офисов,

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, а также физических лиц.

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002 г., которая разрешает осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, а также в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07219-001000 от 09.12.2003г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07210-010000 от 09.12.2003 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07197-100000 от 09.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-07724-000100 от 18.05.2004г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
2. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
3. Размещение привлеченных во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Выпуск и обслуживание банковских карт.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
10. Операции с ценными бумагами.
11. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей

В отчетном периоде Банк осуществлял банковские операции и сделки в соответствии с Генеральной лицензией в рублях и в иностранной валюте (долларах США, евро).

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, валютные операции, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 года под номером 646, что подтверждено Свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, выданным Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В 1 полугодии 2015 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

В отчетном периоде АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

В течение 1 полугодия 2015 года АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) являлся активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с апреля 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а с января 2015 года банк стал косвенным участником НСПК.

Банк выступал в отчетном периоде участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT.

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в 1 полугодии 2015 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В соответствии во внутренним нормативным документом «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2015 год, утвержденной Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. По итогам деятельности в 1 полугодии 2015 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 4 991 тыс.руб., что на 88,7% ниже, чем в аналогичном периоде 2014 года. Основными причинами снижения прибыли явились сокращение доходов как процентных на 63 549 тыс.руб. или на 49,3%, так и комиссионных на 20 498 тыс.руб. или 64,4%.

Основные показатели деятельности банка в 1 полугодии 2015г. и 1 полугодии 2014г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1  
тыс. руб.

#### Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 полугодие 2015г.	1 полугодие 2014г.	Сумма	%

1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	514 950	481 712	33 238	6,9
3.	Чистая прибыль	4 991	44 326	- 39 335	-88,7
4.	Активы банка	1 336 377	2 993 861	-1 657 484	-55,4
5.	Обязательства банка	815 600	2 508 295	-1 692 695	-67,5
6.	Рентабельность активов, %	0,37%	1,48%	-1,11 п.п	
7.	Рентабельность капитала, %	0,97%	9,20%	-8,23 п.п.	

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства юридических лиц (средства на расчетных счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка);
- сбережения населения.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов являлось рост клиентской базы. Для ее выполнения Банк использует метод проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода, приближенного к индивидуальному. Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

С учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, другими задачами в области привлечения денежных средств являются следующие:

- укрепление положения Банка на рынке привлечения сбережений граждан, стимулирование сберегательной активности населения путем предоставления вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих требованиям клиентов к доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств;
- развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО;
- повышение привлекательности собственных векселей Банка как средства накопления и расчетов;
- использование системы рефинансирования Банка России.

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формировалась с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), восстановление кредитного портфеля, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам - контрагентам;
- в случае появления позитивных перспектив развития рынка ценных бумаг – формирование портфеля облигаций и векселей, выпускаемых высоконадежными эмитентами.

Решение вышеуказанных и других задач в дальнейшем позволит АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО) закрепить свою позицию финансового устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

В настоящее время в российской банковской системе наблюдаются тенденции к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их количества, к глобальному перераспределению клиентской базы (в особенности это касается клиентов - физических лиц). В такой обстановке Банку потребовались дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности.

В связи с необходимостью ограничения кредитного риска Банк вынужден максимально осторожно подходить к вопросам размещения денежных средств в кредиты юридических и физических лиц. В то же время, в отчетном периоде, располагая проверенной стратегией развития и успешным опытом ведения банковского бизнеса, опираясь на доверие клиентов и надежных деловых партнеров, банк продолжил свое развитие, так капитал банка (Базель III) по состоянию на 01.07.2015г. составил 514 950 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на 01.07.2014г. на 33 238 тыс.руб. или 6,9%. Однако, большинство показателей финансово-экономической деятельности демонстрируют отрицательную динамику. Это обусловлено оттоком ресурсов из банка в 4 квартале 2014 года в связи с массовым закрытием юридическими и физическими лицами расчетных и текущих счетов, а также счетов по вкладам граждан. В первом полугодии 2015 года ситуация начала стабилизироваться, что подтверждается положительной динамикой роста активов и обязательств банка по сравнению с началом года, так по состоянию на 01.07.2015 года активы банка по сравнению с 01.01.2015 года выросли на 660 747 тыс.руб. или в 2 раза, а обязательства на 655 756 тыс.руб. или 5,1 раза.

В то же время, в 1 полугодии 2015 года банк проводил политику оптимизации операционных расходов (в т.ч. аренда, охрана, расходы на содержание персонала), так данный показатель в отчетном периоде составил 58 640 тыс.руб., что на 16 449 тыс.руб. или 21,9% ниже аналогичного показателя в 1 полугодии 2014 года, последнее обусловлено стратегическими задачами банка на 2015 год.

Ориентируясь на запросы клиентов, банк сохранил в Москве сеть дополнительных офисов, составляющих вместе с центральным офисом единую структуру и предоставляющих равноценные по качеству банковские услуги. Однако, в связи с тем, что Банк представлен только в г.Москве, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

По состоянию на 01.07.2015 г. Банк имел 2 дополнительных офиса в г. Москве:

- Дополнительный офис «Донской» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Дербеневский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

В 1 полугодии 2015 года произошло открытие дополнительного офиса «Дербеневский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 20.04.2015г.), а также закрытие дополнительного офиса «Кожуховский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 24.02.2015г.) и дополнительного офиса «Лефортовский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 17.04.2015г.).

### **3.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли**

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

## **4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2015 год, утвержденной

Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базируются на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (с изменениями и дополнениями, в дальнейшем – Правила № 385-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Бухгалтерская отчетность составлялась в объеме, порядке и в сроки, установленные Указаниями ЦБ РФ от 12.11.2009г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) на основании данных бухгалтерского учета.

В отчетном периоде бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций велся банком в валюте Российской Федерации. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществлялся обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности. Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

В отчетном периоде отражение доходов и расходов осуществлялось банком по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2015 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой банка на 2015 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

Активы и пассивы оценивались банком отдельно и отражались в развернутом виде. Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой на основании данных, содержащихся в первичных учетных документах.

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с учетной политикой банка на 2015 год и нормативными

актами Банка России активы банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных учетной политикой банка на 2015 год и нормативными актами Банка России, обязательства также переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, (далее – имущество) принимались к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях. Фактически в отчетном периоде недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, не принималась к учету.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2015 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 40 тыс.руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В 1 полугодии 2015 года переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой банка на 2015 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации в соответствии с учетной политикой банка на 2015 год, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе банка в отчетном периоде.

Под стоимостью ценных бумаг понималась цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных учетной политикой банка. Если ценные бумаги приобретались по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определялась с учетом стоимости производного финансового инструмента.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оценивались (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2015 год.

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в соответствии с Учетной политикой банка признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществлялась в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки банком справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- (а) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- (б) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, в соответствии с МСФО 13 банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется банком для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходные данные 1 Уровня будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменены на

многочисленных активных рынках (например, на различных биржах). Следовательно, особое внимание в пределах 1 Уровня банком уделяется определению следующего:

(а) основной рынок для актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодный рынок для актива или обязательства; и

(б) может ли банк участвовать в операции с активом или обязательством по цене данного рынка на дату оценки.

Основным рынком для актива или обязательства является на территории РФ Фондовая биржа ММВБ, за пределами РФ основным рынком являются Лондонская и Нью-Йоркская фондовые биржи. При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене банком применяется *метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ*.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

В целях учетной политики активным признается рынок, на котором операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Если ценная бумага торгуется на рынках на территории Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при следующих условиях:

- соблюдение норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 5 млн. руб., для облигаций — 3 млн. руб.;

- соблюдение норм по среднемесячной частоте совершенных операций в количестве: для акций — 5 сделок, для облигаций — 3 сделки.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках, заключенных в течение предшествующего месяца, при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В течение 2015 года банк фактически не осуществлял вложений в ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых определялась на основе исходных данных 1, 2 и 3 уровня.

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимался порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Критерии существенности:

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

Критерием существенности при переклассификации из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «для перепродажи» устанавливается уровень существенности не более 20 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % - для облигаций и 20 % - для акций в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Для целей учетной политики Банка несущественными признаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 1 % от суммы приобретаемых ценных бумаг. Такие затраты Банк вправе признать операционными расходами и списывать их на расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости. Выпущенные в отчетном периоде векселя учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней). Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в

процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Учетной политики банка на 2015 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### **4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка**

Изменения в Учетной политике банка на 2015 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2014 года, за исключением следующего – в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 31.05.2014 № 3269-У сумма процентных доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям в размере 580 тыс.руб. в форме 0409814 по графе 5 «Денежные потоки за соответствующий период прошлого года» исключена из строки 1.2.3 «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» и включена в строку 1.2.4 «чистый прирост (снижение) по прочим активам». Показатели промежуточной отчетности за 1 квартал 2015 года сопоставимы с данными промежуточного отчета за аналогичный период 2014 года.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2015 года применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Более подробно информация о структуре и динамике финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Межбанковское кредитование осуществлялось Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Данный вид кредитования рассматривался и как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Информация за 1 полугодие 2015г. и 1 полугодие 2014г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

Таблица № 2  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	1 полугодие 2015г.		1 полугодие 2014г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	1 500 040	100	2 859 874	100	-1 538 165	-61,6
	I категория качества	417 494	27,8	1 303 088	45,6	-885 594	-68,0
	II категория качества	722 564	48,2	1 239 402	43,3	-516 838	-41,7
	III категория качества	260 000	17,3	266 697	9,3	-6 697	-2,5
	IV категория качества	1 547	0,1	22 400	0,8	-20 853	-93,1
	V категория качества	98 435	6,6	28 287	1,0	70 148	248,0
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 264 352	100	2 092 488	100	-828 136	-39,6
	I категория качества	182 127	14,4	536 403	25,6	-354 276	-66,0
	II категория качества	722 564	57,1	1 238 718	59,2	-516 154	-41,7
	III категория качества	260 000	20,6	266 681	12,7	-6 681	-2,5
	IV категория качества	1 547	0,1	22 400	1,1	-20 853	-93,1
	V категория качества	98 114	7,8	28 286	1,4	69 828	246,9
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в	636	100	476	100	160	33,6

	портфели всего: в том числе						
2.1	V категория качества	636	100	476	100	160	33,6
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	1 969	100	6 295	100	-4 326	-68,7
3.1	II категория качества	131	6,7	6 295	100	-6 164	-97,9
3.2	V категория качества	1 838	93,3	0	0	1 838	-
4.	Требования по получению процентных доходов всего, в том числе:	45	100	67	100	-22	-32,8
4.1.	II категория качества	0	0	93	100	-93	-100
4.2.	V категория качества	45	100	0	0	45	-

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Принятые банком допущения при вводе в эксплуатацию основных средств, в частности выбранный метод начисления амортизации объектов основных средств, а также срок полезного использования основного средства более подробно рассмотрены в п. 5.12. настоящей пояснительной информации

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.**

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### **4.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2015 год.**

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### **4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период,**

**величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности.**

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие квартал 2015 года существенных ошибок по статьям отчетности не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, так как отчетность является промежуточной.

**5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях**

Таблица № 3  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	9 167	0,7	5 214	0,8	3 953	75,8
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 049	2,3	2 170	0,3	28 879	1330,8
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	233 057	17,4	231 022	34,2	2 035	0,9
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	233 057	17,4	76 518	11,3	156 539	204,6
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	154 504	22,9	-154 504	-100,0
	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>1 336 377</b>	<b>100</b>	<b>675 630</b>	<b>100</b>	<b>660 747</b>	<b>97,8</b>

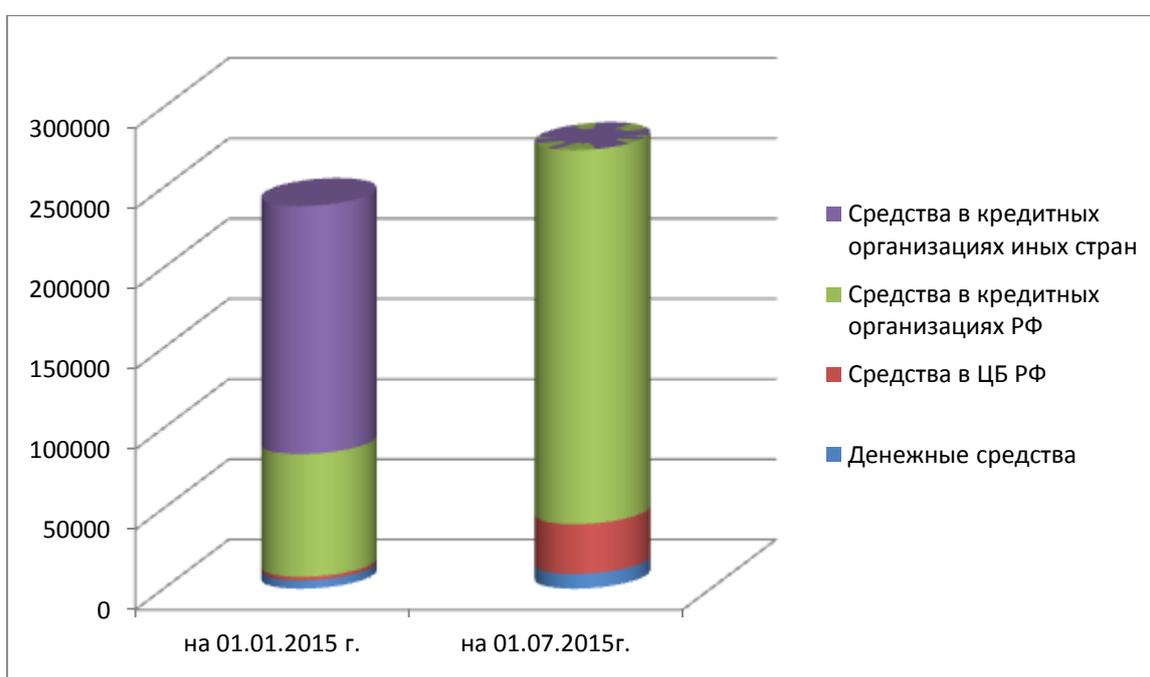
Объем денежных средств на отчетную дату увеличился по сравнению с началом года в кассе банка и на корреспондентском счете в ЦБ РФ на 75,8% и в 14,3 раза соответственно. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка как стабильной, финансово устойчивой кредитной организации, сохранившей высокую ликвидность в период общего кризиса. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату выросла с 1,1% до 3%. Одновременно следует отметить тенденцию роста остатков на корреспондентских счетах банка в других кредитных организациях, так за 1 полугодие 2015 года увеличение данного показателя составило 2 035 тыс.руб. или 0,9%, в структуре активов доля вышеуказанных средств при этом снизилась с 34,2% до 17,4%, это обусловлено стратегией банка по постепенному отказу от операций с банками - резидентами стран, имеющих страновую оценку не ниже

«1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в условиях сохраняющейся внешней политической напряженности. В связи с выше изложенным кардинально изменилась структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах за первое полугодие 2015 года: так по состоянию на 01.07.2015 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 100% денежных средств, в то время как на начало 2015 года этот показатель составлял 33%, а 67% приходилось на долю банка, расположенного в Швейцарской конфедерации. Наглядно структура и динамика денежных средств и их эквивалентов представлена на следующей диаграмме

Рис. № 1

**Структура и динамика денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах кредитных организациях на корреспондентских счетах**

тыс.руб.



По состоянию на 01.07.2015г. также как и на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе банка на отчетную дату, так же как и на 01.01.2015г. не числились. Это объясняется тем, что начиная с 4 квартала 2014 года, банк временно прекратил операции на рынке ценных бумаг, что было обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке, в том числе резким снижением котировок облигаций российских эмитентов. В дальнейшем, при стабилизации ситуации на фондовом рынке банк планирует возобновить операции с высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

## **5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.**

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в п. настоящей 4.1 настоящей пояснительной информации.

Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в 1 полугодии 2015 года не производилось.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 6 месяцев 2015 года вырос на 622 412 тыс.руб. или в 2,5 раза и составил 1 039 948 тыс.руб. Это обусловлено возобновлением операций банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.07.2015 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 319 млн.руб., на начало года данная статья на балансе банка отсутствовала. Кроме того, в 1 полугодии 2015 года банк проводил политику постепенного восстановления объемов кредитования юридических лиц, так портфель заемщиков – предприятий малого и среднего бизнеса с учетом созданных резервов составил на отчетную дату 685 599 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2015г. на 272 492 тыс.руб. или 66%. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 4 и на рисунке № 2:

Таблица № 4

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	1 039 948	100,0	417 536	100,0	622 412	149,1
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	320 388	30,8	1 542	0,4	318 846	20677,4
1.1.1	- РФ	320 388	30,8	1 542	0,4	318 846	20677,4
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	685 599	65,9	413 107	98,9	272 492	66,0
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	635 599	61,1	363 107	87,0	272 492	75,0

1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	50 000	4,8	50 000	11,9	0	0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	11 935	1,1	2 887	0,7	9 048	313,4
1.3.1	ссуды, предоставленные на потребительские цели	2 185	0,2	1 887	0,5	298	15,8
1.3.2	ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	9 750	0,9	1 000	0,2	8 750	875,0
1.4	Аккредитив	22 026	2,2	-	-	22 026	-

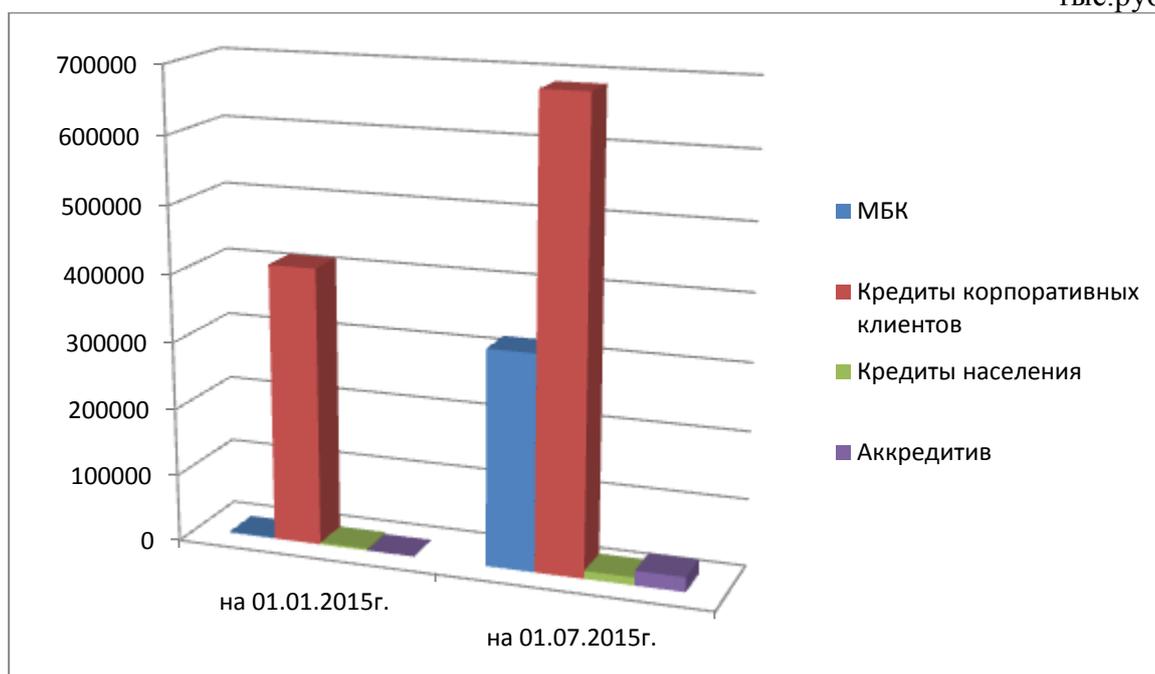
Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату, направлены в основном (на 92,7%) на финансирование текущей деятельности заемщиков, и лишь 7,3% от суммарной чистой задолженности юридических лиц - на приобретение недвижимости.

Изменение в 1 полугодии 2015 года по сравнению с началом года произошло и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась с 98,9% до 65,9% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 0,4% до 30,8%. Кредиты, предоставленные гражданам, занимают традиционно незначительную долю в кредитном портфеле банка, так на 01.07.2015 года их удельный вес составил 1,1%, для сравнения 6 месяцами ранее – 0,7%. Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля банка представлена на нижеследующей диаграмме

Рис. № 2

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 5

Таблица № 5  
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.07.2015		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	685 599	100	413 107	100	272 492	66,00
1.1.	Добыча полезных ископаемых	79 200	11,55	0	0	79 200	-
1.2.	Торговля	255 030	37,20	161 953	39,2	93 077	57,47
1.3.	Строительство	113 800	16,60	88 000	21,3	25 800	29,32
1.4.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	98 969	14,44	99 154	24,0	-185	-0,19
1.5.	Производство	138 600	20,22	64 000	15,5	74 600	116,50

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городе Москве, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в 1 полугодии 2015 года банк наращивал объемы кредитования и региональных предприятий, например Ямало-Ненецкого автономного округа, так объем выданных ссуд региональным заемщикам Ямало-Ненецкого АО составил на отчетную дату 79 200 тыс.руб. Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 6 и на рисунке № 3.

Рис.№ 3  
тыс.руб.

### Распределение корпоративных заемщиков банка по географическим зонам

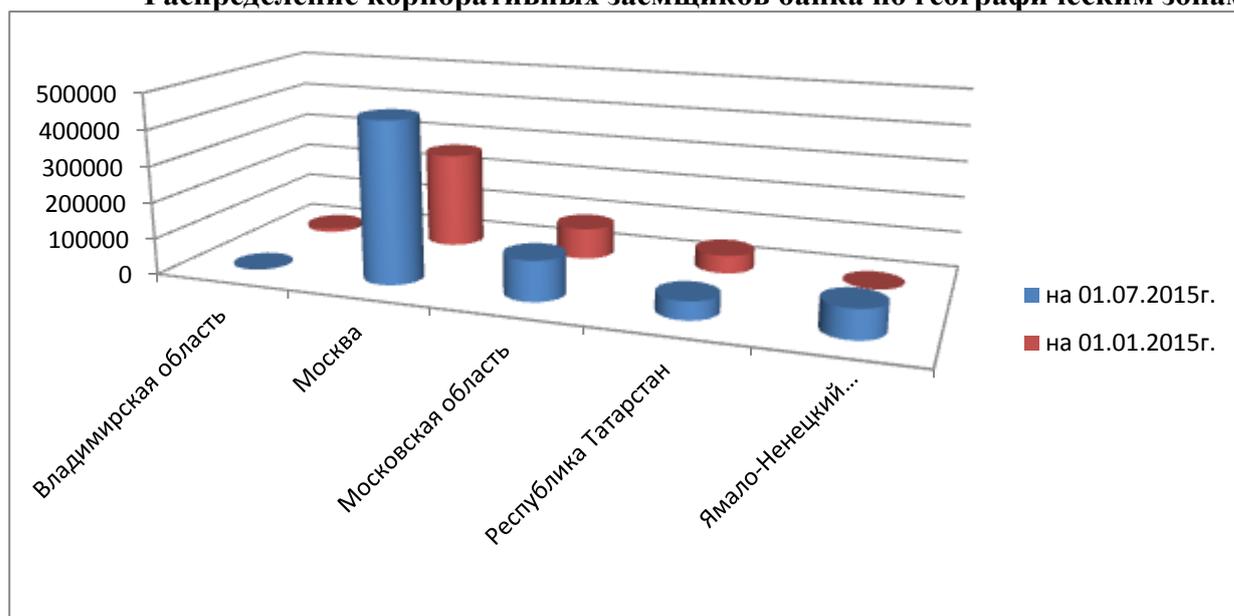


Таблица № 6  
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.04.2015		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	685 599	100	413 107	100	272 492	66,0
1.1	Владимирская область	0	0	10 000	2,4	-10 000	-100
1.2	Москва	445 599	64,99	266 654	63,4	178 945	67,11
1.3	Московская область	110 800	16,16	86 453	20,9	24 347	28,16
1.4	Республика Татарстан	50 000	7,29	50 000	11,8	0	0
1.5	Ямало-Ненецкий АО	79 200	11,55	0	0	79 200	100

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.07.2015 года распределялась следующим образом:

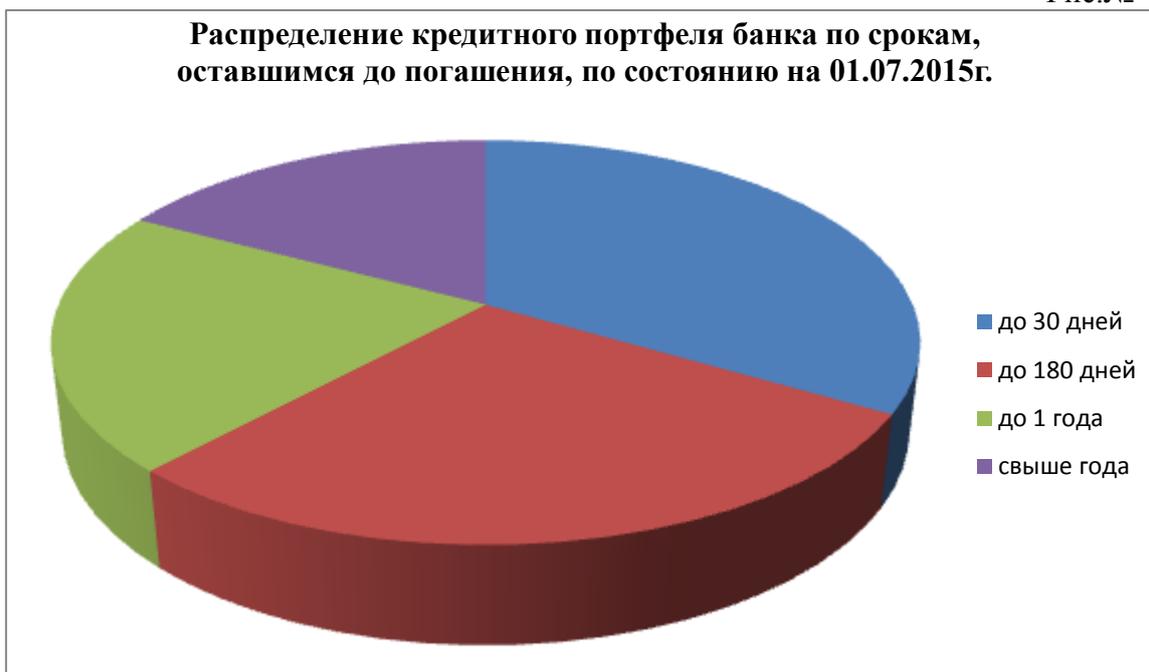
Таблица № 7  
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения
--------------------	--

	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	320 388				320 388
Юридические лица и ИП	27 500	272 644	207 910	177 545	685 599
Физические лица	459	164	10065	1247	11 935
Аккредитив		22 026			22 026
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:</b>	<b>348 347</b>	<b>294 834</b>	<b>217 975</b>	<b>178 792</b>	<b>1 039 948</b>
Уд. вес, %	33,5	28,4	20,9	17,2	100

Наиболее наглядно структура распределения по срокам кредитного портфеля банка представлена на рисунке № 4

Рис.№ 4



#### 5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали.

**5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в 1 полугодии 2015 года на балансе банка отсутствовали.

**5.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа**

Финансовые актив, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.07.2015г. на балансе банка отсутствовали.

**5.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

В 1 полугодии 2015 года банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**5.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

По состоянию на 01.07.2015 года на балансе банка не числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

**5.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их переклассификации**

Переклассификация финансовых инструментов в 1 полугодии 2015 года банком не производилась.

**5.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери не раскрывается банком ввиду отсутствия на балансе на 01.07.2015 года выше указанных ценных бумаг.

**5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.**

На балансе банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.07.2015г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 8.

Таблица № 8  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	12 117	99,6	6 356	99,3	5 761	90,6
2.	Нематериальные активы	20	0,2	23	0,4	-3	-13,0
3.	Материальные запасы	29	0,2	23	0,3	6	26,1
4.	Всего:	12 166	100	6 402	100	5 764	90,0

Руководитель банка по группам основных средств определил линейный способ начисления амортизации в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России. Линейный способ начисления амортизации отражен в Учетной политике банка и соответствует требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного Приказом Минфина РФ от 30.03.2001г. № 26н. Применение линейного способа по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного пользования определялся банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начислялись ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде.

**5.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

По состоянию на 01.07.2015г и на 01.01.2015г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка, основные средства банка в залог не передавались. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе банке в 1 полугодии 2015 года отсутствовали.

**5.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали.

**5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2015г. у банка отсутствовали.

**5.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.**

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

**5.17. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

В 1 полугодии 2015 года банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

**5.18. Информация о факте и причинах текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования.**

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в банке в 1 полугодии 2015 года.

**5.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

Суммарный объем прочих активов банка вырос за 1 полугодие 2015 года по сравнению с началом года на 3 230 тыс.руб. или 140,7%, это обусловлено увеличением суммарного объема задолженности по прочим кредиторам, а также расчетов с использованием платежных карт в 6 раз и в 4 раза соответственно. Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка, более подробно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 9.

Таблица № 9  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	5 526	100	2 296	100	3 230	140,7
1.1.	в рублях	4 967	89,9	2 296	100	2 671	116,3
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	559	10,1	0	0	-210	-

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 10  
тыс.руб.  
**ИОНОВА**

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
на 01.07.2015г	5 526	1009	2556	982	0	979
удельный вес, %	100	18,3	46,2	17,8	0	17,7
на 01.01.2015г	2 296	427	138	1 116	34	581
удельный вес, %	100	18,6	6,0	48,6	1,5	25,3

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.07.2015 года отсутствовала.

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2015 года на балансе банка отсутствовали.

#### 5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями на отчетную дату составили 812 444 тыс.руб., что на 674 066 тыс.руб. или в 6 раз выше аналогичного показателя на 01.01.2015г., что вызвано увеличением объема денежных средств как на расчетных счетах юридических лиц на 616 980 тыс.руб. или в 6,5 раз, так и на счетах по вкладам граждан на 34 313 тыс.руб. или в 2,9 раза. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 11

Таблица № 11  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	737 996	90,8	119 272	86,2	618 724	518,8
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц	729 000	89,7	112 020	81,0	616 980	550,8
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	8 996	1,1	7 252	5,2	1 744	24,0
2.	Срочные депозиты физ. лиц	52 405	6,5	18 092	13,1	34 313	189,7
3.	Срочные депозиты юр. лиц	0	0	1 000	0,7	-1 000	-100,0
4.	Средства в	22 043	2,7	14	0	22 029	157350,0

	расчетах						
	Всего средств клиентов, являющихся кредитными организациями, не	812 444	100	138 378	100	674 066	487,1

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.07.2015 и на 01.01.2015 не числилось.

#### **5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

По состоянию на отчетную дату на балансе банка отсутствовали выпущенные банком долговые ценные бумаги. Для сравнения – на 01.01.2015 объем собственных процентных векселей составлял 10 млн.руб.

#### **5.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией**

Информация по данному пункту отсутствует, так как банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

#### **5.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

Информация по данному пункту отсутствует, так как на балансе банка на отчетную дату и предшествующую отчетную дату не числились неисполненные банком обязательства.

#### **5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

Прочие обязательств на отчетную дату составили 3 156 тыс.руб., что на 2 270 тыс.руб. или на 41,8% меньше аналогичной суммы на начало года, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 0,4%, для сравнения на 01.01.2015г. – 3,4%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка за отчетную дату отсутствуют. Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения приводится в нижеследующих таблицах.

Таблица № 12  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2015		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	22	0,7	507	9,3	-485	95,7
2.	Текущая кредиторская задолженность	2 366	75,0	3 108	57,3	-742	-23,9
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	0	0	11	0,2	-11	-100,0
3.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	159	5,0	188	3,5	-29	-15,4
4.	Доходы будущих периодов	24	0,8	43	0,8	-19	-44,2
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	585	18,5	515	9,5	70	13,6
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	177	5,6	92	1,7	85	92,4
6.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	0	1 065	19,6	-1 065	-100,0
	<b>Итого:</b>	<b>3 156</b>	<b>100</b>	<b>5 426</b>	<b>100</b>	<b>-2 270</b>	<b>-41,8</b>

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.07.2015 года распределяются следующим образом:

Таблица № 13  
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	Свыше 1 года
Средства в расчетах	22	22			
Текущая кредиторская задолженность	2 366	2 366			
Обязательства по текущим налогам	159	57	102		
Доходы будущих периодов	24			24	
Обязательства по уплате процентов по депозитам	585	41	329	213	2
<b>Итого:</b>	<b>3 156</b>	<b>2486</b>	<b>431</b>	<b>237</b>	<b>2</b>

Уд. вес в полном объеме, %	100	78,8	13,6	7,5	0,1
----------------------------	-----	------	------	-----	-----

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе банка отсутствовала.

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

Уставный капитал банка на 01.07.2015 года составлял 90 млн.руб., за 1 полугодие 2015 года величина уставного капитала банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

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

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.07.2015 года и на 01.07.2014 не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 1 полугодие 2015 года, составила -1 218 тыс.руб., для сравнения – на 01.07.2014г. +915 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США и евро в 1 полугодии 2015 года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 14:

Таблица № 14  
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.07.2015г.		01.07.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	78	2,1	884	6,4	-806	-91,2
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	704	18,8	7 957	57,2	-7 253	-91,2
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	0	0	505	3,6	-505	-100,0
4	НДС уплаченный	2 995	80,2	4 163	29,9	-1 168	-28,1

5	Налог на имущество	13	0,3	21	0,2	-8	-38,1
6	Страховые взносы в АСВ	61	1,6	300	2,1	-239	-79,7
7	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-115	-3,0	0	0	-115	-
8	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	91	0,6	-91	-100,0
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		3 736	100	13 921	100	-10 185	-73,2

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск и др.) за отчетный период составили 29 735,3 тыс.руб., что на 6 609,6 тыс.руб. или 18,2% ниже аналогичного показателя за 6 месяцев 2014 года, это обусловлено сокращением численности персонала банка в связи с оптимизацией расходов.

Затраты на исследования и разработки в течение 6 месяцев 2015 года не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном периоде не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности банк в 1 полугодии 2015 года не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 6 месяцев 2015 года, а также аналогичного периода 2014 года приведена в нижеследующей таблице № 15.

Таблица № 15  
тыс.руб.

Наименование статьи	сумма, тыс.руб.		Отклонение	
	за 1 полугодие 2015 года	за 1 полугодие 2014 года	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	528	0	528	-
Расходы от реализации основных средств	433	300	133	44,3
Финансовый результат от реализации основных средств	95	-300	395	-131,7

В течение 1 полугодия 2015г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;

- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 6 месяцев 2015 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 1 полугодие 2015 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило -52 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 67 969 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 68 021 тыс.руб.

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Политика АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения средств в соответствии с принятой Банком стратегией развития.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение эффективного функционирования плановой, нормативной, информационной и аналитической подсистем управления Банком. В качестве критерия эффективности принимается устойчивый рост капитала при условии выполнения норм пруденциального надзора, установленных Банком России.

Процедуры в области управления капиталом, используемые Банком, основываются на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 29.06.2011 года № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

В частности, в Банке разработана система контроля со стороны органов управления за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности. Банком определены методы идентификации основных рисков, присущих деятельности Банка и выстроена система мониторинга этих рисков. В рамках системы мониторинга используется внутренняя управленческая отчетность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве существенных. Пользователями внутренней управленческой отчетности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

На уровне организационной структуры Банка предусмотрено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. В частности, функция управления рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней управленческой отчетности по рискам, существенным для Банка) возложена на Управление финансового планирования и экономического анализа, которое является независимым от подразделений, принимающих риски и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из целей, определённых стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

Капитал банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.07.2015 года составил 514 950 тыс.руб., что на 2 933 тыс.руб. или 0,6% выше аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года, это обусловлено получением прибыли текущего года в сумме 4 059 тыс.руб.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положения № 395-П). Основные характеристики инструментов капитала в соответствии с вышеуказанным положением, а также их динамика приведены в нижеследующей таблице № 16:

Таблица № 16  
тыс.руб.

№ п/п	Инструменты капитала	01.07.2015г.		01.01.2015 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
	Собственные средства (капитал), в т.ч.	514 950	100	512 017	100	2 933	0,6
1.	Источники базового капитала всего, в т.ч.:	499 516	97,0	424 967	83,0	74 549	17,5
1.1.	Уставный капитал	73 750	14,3	73 750	14,4	0	0
1.2.	Эмиссионный доход	50 000	9,7	50 000	9,8	0	0
1.3.	Резервный фонд	64 829	12,6	64 829	12,7	0	0
1.4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	310 957	60,4	236 411	46,1	74 546	31,5
1.5.	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы)	20	0	23	0	-3	-13,0
2.	Источники добавочного капитала	0	0	0	0	0	-
3.	Источники дополнительного капитала всего, в том числе:	15 434	3,0	87 050	17,0	-71 616	-82,3
3.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего	11 375	2,2	13 000	2,5	-1 625	-12,5
3.2.	Прибыль	4 059	0,8	74 050	14,5	-69 991	-94,5
3.2.1	текущего года	4 059	0,8	74 050	14,5	-69 991	-94,5
3.2.2	прошлых лет	0	0	0	0	0	-

Субординированные займы по состоянию на 01.07.2015г., а также на начало текущего года на балансе банка отсутствовали. Все инструменты капитала носят бессрочный характер и не содержат условий об исключении в будущем их части для целей расчета капитала по методике, предусмотренной Положением № 395-П за исключением привилегированных акций банка в размере 16 250 тыс.руб. В соответствии с методикой Банка России в расчет дополнительного капитала привилегированные акции вошли по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 13 000 тыс.руб., а на 01.07.2015г. – 11 375 тыс.руб. В

последующие годы исключение привилегированных акций банка из расчета величины собственных средств будет производиться 1 января текущего года, ежегодно в размере 10% от суммы инструмента (16 250 тыс.руб.).

В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.07.2015г. составило 33,4% при минимальном нормативном значении 10,0%, для сравнения на 01.01.2015 года данный показатель составлял 46,2%. Снижение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено ростом кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах на 513 360 тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на возможные потери на отчетную дату составили 249 389 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 6 285 тыс.руб. или 2,6%, за счет роста резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 14 366 тыс.руб. или 6,1%.

В 1 полугодии 2015 года на балансе банка не отражались убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала, в связи с тем, что у банка отсутствовали активы, суммы переоценки по которым относятся на счета дополнительного капитала.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчетном периоде отсутствовала, так как банк не выпускал акции данной категории.

## **8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в целях регулирования принимаемых банком рисков в отчетном периоде на ежедневной основе осуществлял расчет обязательных нормативов банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И, а также представлял расчет обязательных нормативов в территориальное учреждение Банка России на внутримесячные даты. В течение отчетного периода банк выполнял обязательные нормативы на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 года составил 37,9%, для сравнения на 01.04.2015 года данный показатель составлял 48,1%. Существенное изменение показателя финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов на 434 528 тыс.руб. или в 1,5 раза за счет значительного роста кредитного портфеля банка на 622 412 тыс.руб. или в 2,5 раза.

На отчетную дату у банка отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требования, учетная политика банка в отношении сделок по уступке прав требований**

Учетная политика банка на 2015 год определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализаций приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются банком в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную

условиями сделки. На балансе банка, в случае, если кредитная организация выступает приобретателем, право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам, определенная условиями сделки, либо дата погашения должником своих обязательств.

Фактически в течение 6 месяцев 2015 года банк не осуществлял операций по уступке прав требования и не принимал риски в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.07.2014г. № 3309 «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.07.2015 года в отчете о финансовых результатах кредитной организации отсутствовали убытки, понесенные банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований.

В соответствии со стратегией развития банка на 2015 год кредитная организация не планирует уступать активы (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

На 01.01.2015г. и на 01.07.2015 на балансе банка отсутствовали требования и обязательства, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах, в связи со сделками по уступке прав требований.

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

Банк представляет отчет о движении денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Операционная деятельность является основной приносящей доход деятельностью банка. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представлены за 6 месяцев 2015 года и за 6 месяцев 2014 года на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 1 полугодие 2015 года размер денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 6 781 тыс.руб., для сравнения за 1 полугодие 2014 года аналогичный показатель составил 4 015 тыс.руб., это обусловлено приобретением в 1 полугодии 2015 года основных средств и материальных запасов на сумму 6 885 тыс.руб., что на 2 870 тыс.руб. выше аналогичного показателя прошлого года. Движение денежных средств от финансовой деятельности, под которой для целей составления отчетности по форме 0409814 понимается деятельность, приводящая к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации, в течение 6 месяцев 2015 года, так же как и в аналогичном периоде прошлого года, банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного периода составили 273 273 тыс.руб., что в 3,3 раза выше аналогичного показателя на начало отчетного года. Прирост денежных средств в размере 189 371 тыс.руб. в отчетном периоде обусловлен увеличением чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на сумму 192 675 тыс.руб., и в том числе за счет чистого прироста на 674 066 тыс.руб. по средствам клиентов. Информация о существенных остатках денежных средств

и их эквивалентов, полученных от (использованных в) операционной деятельности, и их динамике в 1 полугодии 2015 года и 1 полугодии 2014 года представлены в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 1 полугодие 2015 года	Денежные потоки за 1 полугодие 2014 года	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 695	72 610	-67 915	-93,5
1.1	Проценты полученные	65 016	132 824	-67 808	-51,1
1.2.	Проценты уплаченные	- 3 695	-6 601	2 906	-44,0
1.3.	Комиссии полученные	11 348	31 846	-20 498	-64,4
1.4.	Комиссии уплаченные	-2 796	- 3 466	670	-19,3
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	-601	601	-100,0
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 972	10 327	-7 355	-71,2
1.7.	Прочие операционные доходы	650	1 544	-894	-57,9
1.8.	Операционные расходы	-59 132	-74 569	15 437	-20,7
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-9 668	-18 694	9 026	-48,3
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	192 675	585 897	-393 222	-67,1
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5 641	6 518	-877	-13,5
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	119 969	-119 969	-100,0
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-636 447	-184 311	-452 136	245,3
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	159 145	-1 923	161 068	-8 375,9
2.5.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных	-2	103 058	-103 060	-100,0

	организаций				
2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	674 066	523 262	150 804	28,8
2.7.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-10 000	0	-10 000	-
2.8.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	272	19 324	-19 052	-98,6
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		197 370	658 507	-461 137	-70,0

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на балансе банка в отчетном периоде отсутствовали. Кроме того, существенные инвестиционные и финансовые обязательства, не требующие использования денежных средств, банком в отчетном периоде не осуществлялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 6 месяцев 2015 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 2332-У;

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 2332-У;

- Пояснительная информация к промежуточной отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
«11» августа 2015г.



Зими́на Наталья Олеговна

Коковина Елена Анатольевна