

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филiales)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный	номер
		(/порядковый номер)	
45286580000	117546424	2574	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЫЧЕР (открытое акционерное общество)
/ АКБ ФЫЧЕР (ОАО)
Почтовый адрес
109028, г.Москва, ул.Солянка, д.13/3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства	15.1	25693	41990
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15.1	60462	147037
12.1	Обязательные резервы		56343	25779
13	Средства в кредитных организациях	15.1	82980	277189
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2 и 15.3	91593	412973
15	Чистая ссудная задолженность	15.4	919461	1534158
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.5	0	17871
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15.8	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	16	47	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.12	6930	4436
111	Прочие активы	15.19	6881	4969
112	Всего активов		1194047	2440623
II. ПАССИВ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.20	0	178854
114	Средства кредитных организаций	15.20	0	160356
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.21	679398	1655527
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15.21	55622	184361
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	15.22	20000	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	15.25	50	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	15.25	7272	29941
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1287	1940
122	Всего обязательств		708007	2026618
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		90000	90000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		50000	50000
126	Резервный фонд		64829	64829
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		236411	173523
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.2	44800	35631
131	Всего источников собственных средств		486040	414005

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64341	246741
134	Условные обязательства некредитного характера	01	01

Председатель Правления



М.П.

Зинова Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Кокovina Елена Анатольевна

Исполнитель

Телефон: (495) 737-96-43

Николаева Марина Александровна

12.11.2014

Контрольная сумма

Версия файла отчета (ФАК) 113.10.2014

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2014 года

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

Почтовый адрес
109028, г. Москва, ул. Солянка, д. 13/3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	192246	158272
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	48553	40778
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126947	86355
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги	16746	31139
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6722	10166
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	869	2775
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4507	7391
12.3	по выпущенным долговым обязательствам	1346	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	185524	148106
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:	-53179	-57515
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-393	-109
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	132345	90591
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3239	757
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-67	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11930	10817
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3236	1179
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	48053	48030
113	Комиссионные расходы	16156	4407
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	2383	-655
117	Прочие операционные доходы	3347	2319
118	Чистые доходы (расходы)	181832	148631
119	Операционные расходы	113581	97355
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	68251	51276
121	Возмещение (расход) по налогам	23451	15623
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	44800	35653
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	отчисления на формирование резервов фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44800	35653

Председатель Правления
Зинина Наталья Олеговна

И.П.

Главный бухгалтер
Коковина Елена Анатольевна

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43
Николаева Марина Александровна

12.11.2014
Контрольная сумма: 455544
Версия файла описателей: RAKI-13.10.2014

Банковская отчетность		
код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	137546424	2374

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РИСКОВ НА ПОКРЫТИЕ СОВМЕСТИТЕЛЬНЫХ ССЫЛ
в иных активах
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

кредитной организации
акционерное общество «АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ВНЕШЕР» (открытое акционерное общество)
/ Акб «ВНЕШЕР» (ООО)

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

код формы по ОКВЗ 0403008
надгласная (подпись)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на начало отчетного года	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	7	439872.0	42112.0	481984.0
1.1	источники базового капитала:		362102.0	62888.0	424990.0
1.1.1	уставный капитал, всего,		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.1	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1.1	обновлением акций (долей)		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.1.2	привлечением дополнительных акций		0.0	0.0	0.0
1.1.2	эмиссионный доход		50000.0	0.0	50000.0
1.1.3	резервный фонд		64629.0	0.0	64629.0
1.1.4	нераспределенная прибыль:		173523.0	62888.0	236411.0
1.1.4.1	прошлых лет		173523.0	62888.0	236411.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	показатели, уменьшающие источники базового капитала:		29.0	-4.0	25.0
1.2.1	нематериальные активы		29.0	-24.0	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		0.0	20.0	20.0
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		362102.0	62888.0	424990.0
1.4	источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	уставный капитал, сформированный привлечением дополнительных акций, всего,		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	в том числе:				
1.4.1.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июня 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 организации срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
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 дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	основной капитал		362073.0	62892.0	424965.0
1.8	источники дополнительного капитала:		77799.0	-20780.0	57019.0
1.8.1	уставный капитал, сформированный привлечением дополнительных акций, всего,		14625.0	-1625.0	13000.0
1.8.1.1	в том числе:				
1.8.1.1.1	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:		63174.0	-19155.0	44019.0
1.8.3.1	текущего года		63174.0	-19155.0	44019.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	в том числе:				
1.8.4.1.1	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 № 171-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» «2» и федеральным законом от 22 октября 2008 года № 171-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), включаемых в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		29,0	-29,0	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-засека		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (ационерам) и иждарам, 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 выданного участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была приобретена другим участником общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал		77799,0	-20780,0	57019,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1690555,0	-209741,0	1480814,0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1690526,0	-209712,0	1480814,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		13,2	X	28,7
3.2	Достаточность основного капитала		13,2	X	28,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16,0	X	32,6

-> 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.4314).
-> 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.4688; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2139; № 11, ст. 4217).
-> 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.7091; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Валютиски сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.3	214423	50797	265220
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		210187	53181	263368
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		428	137	565
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отнесенным на внебалансовые счета		3808	-2521	1287
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		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

91004, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 814713;

1.2. изменения качества ссуд 137332;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

88864, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 884332;

2.3. изменения качества ссуд 14551;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Зинина Наталья Олеговна

Главный бухгалтер Коковина Елена Анатольевна

М.П.

Исполнитель: Ширшова Марина Александровна

Телефон: (495) 737-86-43

12.11.2014

контрольная сумма: Ф.849808; раздел 1: 11551

Ф.040908; Раздел 3: 07048

Версия файла: 08081

Время файла: 08081

Банковская отчетность		
код территории по ОКПО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4528580000	17546434	2574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организацией
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЫЧЕР» (открытое акционерное общество)
/ АКБ «ВЫЧЕР» (ОАО)

Почтовый адрес
109028, г. Москва, ул. Соловьяна, д.13/3, стр.1

код формы по ОКД 040913
квартальная/годовая
в процентах

номер	наименование показателя	пояснения	нормативное значение	фактическое значение на отчетную дату	фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9	5.0	28.7	0.0
2	норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	9	5.5	28.7	0.0
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	9	10.0	32.6	17.5
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)				
5	норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	9	15.0	25.9	40.0
6	норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	9	50.0	75.7	67.2
7	норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	9	120.0	25.2	5.4
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	9	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	800.0	179.2	364.3
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	4.2	0.4
11	норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)	9	3.0	0.0	0.1
12	норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)	9	25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения сумм ликвидной части активов исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств Банка (Н13)				
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 закрывание расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления риска 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)				

Председатель Правления

Зимина Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Соколина Елена Анатольевна

Исполнитель
Телефон: (495) 737-96-43

Иоколаева Марина Александровна

12.11.2014
контрольная сумма
версия файла: опсателен_РМ_12.10.2014

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 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес
109028, г. Москва, ул. Солянка, д.13/3, стр.1

Код формы по ОКД 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	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего,	8	96111	93510
1.1.1	проценты полученные		200307	162433
1.1.2	проценты уплаченные		-7637	-11329
1.1.3	комиссии полученные		48053	48030
1.1.4	комиссии уплаченные		-16156	-4407
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1425	-1000
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11930	10817
1.1.8	прочие операционные доходы		2585	1783
1.1.9	операционные расходы		-112970	-96487
1.1.10	расход (созимещение) по налогам		-28576	-16330
1.2	Прирост (Снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-199942	88970
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-32129	-3013
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		255049	-111583
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		732059	153695
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2854	11573
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	178854
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-47101	160356
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1105849	-321755
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		883	20843
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-103831	182480
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"		20422	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		-3732	-2448
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-34	1832
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16656	-616
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплате дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1225	-173

Страница

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-85950	181691
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	198742	258746
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	112792	440437

Председатель Правления

Зимина Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Коковина Елена Анатольевна

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева Марина Александровна

12.11.2014
контрольная сумма
Версия файла описателей(.РАК): 13.10.2014

**Пояснительная информация к промежуточной ежеквартальной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное
общество) по состоянию на 01.10.2014 года**

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

Отчетный период: 9 месяцев 2014 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 течение 9 месяцев 2014г. 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 обеспечить, адекватность системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного финансового результата. 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.

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. Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Western Union» и «Юнистрим».
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: операции с ценными бумагами, 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 течение 9 месяцев 2014 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 9 месяцев 2014 года АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) являлся пользователем действующей системы рефинансирования, в частности, трижды использовал односторонний овердрафт по корсчету в ЦБ РФ. В то же время, в отчетном периоде банк не привлекал денежные средства по сделкам прямого РЕПО с Центральным банком, тогда как в аналогичном периоде прошлого года

суммарный объем сделок составил 2006365,6 тыс.руб. Кроме того, в 2014 году АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) по-прежнему был активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи. В течение 9 месяцев 2014 года банк осуществлял операции обратного РЕПО с центральным контрагентом: общая сумма размещенных средств за период составила 23 391,7 тыс.руб.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide.

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

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в течение 9 месяцев 2014 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 2014 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 за 9 месяцев 2014 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 44 800 тыс. рублей, что на 25,7% выше, чем в аналогичном периоде 2013 года. Основными факторами, оказавшими влияние на размер прибыли, явились рост процентных доходов на 33 974 тыс.руб. или на 21,5%, а также сокращение процентных расходов на 3 444 тыс.руб. или 33,9%.

Основные показатели деятельности банка в течение 9 месяцев 2013г. и 9 месяцев 2014 года представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		9 месяцев 2014г.	9 месяцев 2013г.	Сумма	%
1.	Активы банка	1 194 047	2 440 623	- 1 246 576	-51,1
2.	Обязательства банка	708 007	2 026 618	-1 318 611	-65,1
3.	Прибыль после налогообложения	44 800	35 653	9 147	25,7

Поставленная цель по получению максимальной прибыли в течение 3-х кварталов 2014 года достигнута в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

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

В условиях экономического кризиса основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов остается сохранение имеющейся клиентской базы и привлечения новых клиентов. 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 портфеля ценных бумаг, выпускаемых высоконадежными эмитентами;
- сохранение корреспондентских отношений с банками стран, имеющих страновые оценки не ниже «1» по классификации 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», и размещение у них свободных денежных средств;
- формирование круга надежных заемщиков, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, осуществление операций по предоставлению банковских гарантий.

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 в условиях резкого ухудшения ситуации в экономике России Банк вынужден максимально осторожно подходить к вопросам размещения денежных средств в кредиты юридических и физических лиц, в связи с чем было принято решение о продаже части кредитного портфеля банка, и как следствие, объем чистой ссудной задолженности по данным отчетности 0409806 за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года сократился на 40,1% и составил 919 461 тыс.руб.

В то же время, в отчетном периоде, располагая проверенной стратегией развития и успешным опытом ведения банковского бизнеса, банк продемонстрировал следующие положительные показатели: капитал банка (Базель III) по состоянию на 01.09.2014г. составил 481 984 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2014г. на 42 112 тыс.руб. или 9,6%, при этом суммарный размер резервов на возможные потери на 01.09.2014г. составил 265 220 тыс.руб., что на 50 797 тыс.руб. или 23,7% выше аналогичных данных на начало 2014 года.

В то же время, в течение 9 месяцев 2014 года отмечается тенденция роста операционных расходов (в т.ч. аренда, охрана, расходы на содержание персонала), так данный показатель в отчетном периоде составил 113 581 тыс.руб., что на 16,72% выше аналогичного показателя 2013 года. В отчетном периоде это было обусловлено запланированным развитием материально-технической базы Банка, в том числе приобретением новых программных продуктов, компьютерного и офисного оборудования, их сопровождением и сертификацией, а так же ростом арендной платы в связи с открытием в марте 2014 года филиала в городе Казани.

Ориентируясь на запросы клиентов, банк развивал 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 и г.Казани, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

По состоянию на 01.10.2014 г. Банк имел 3 дополнительных офиса в г. Москве:

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

В течение 9 месяцев 2014 года произошло открытие Дополнительного офиса «Донской» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 20.01.2014г.) и Дополнительного офиса «Кожуховский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 15.05.2014г.), однако в связи с оптимизацией расходов банка в условиях резкого ухудшения экономической ситуации в банковской системе было принято решение о закрытии следующих дополнительных офисов:

- Дополнительный офис «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 21.02.2014г.);
- Дополнительный офис «Лефортовский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 14.05.2014г.);
- Дополнительный офис «Даниловский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 31.07.2014г.);
- Дополнительный офис «Сокол» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 30.09.2014г.);
- Дополнительный офис «Октябрьский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 30.09.2014г.).

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 2014 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 велся 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 течение 9 месяцев 2014 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 2014 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 2014 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 2014 год.

С 01 апреля 2014 года в учетную политику банка внесены изменения в части бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, обусловленные вступлением в силу Указаний Банка России от 05.12.2013г. № 3134-У.

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

(b) 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 является 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 настоящей 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.

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 9 месяцев 2014 года банк фактически осуществлял вложения только в ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых определялась на основе исходных данных 1 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. 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 (купоном) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней соответственно). 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 2014 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).

Учетная политика АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в течение 9 месяцев 2014 года вносились в части принятия методики учета отложенных налогов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25.11.2013г. №.409-П. В дальнейшем изменения в учетной политике в 2014 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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 2014 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2013 года. Показатели промежуточной отчетности за 9 месяцев 2014 года сопоставимы с данными промежуточного отчета за аналогичный период 2013 года, за исключением статьи «Отложенное налоговое обязательство» в форме № 0409806 и статьи «Возмещение (расход) по налогам» в форме № 0409807. По состоянию на 01.10.2014 года сумма отложенного налогового актива составила 47 тыс.руб., по состоянию на 01.10.2013 года данная статья отсутствовала в балансе банка в соответствии с действующим законодательством.

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

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 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 9 месяцев 2013г. и 9 месяцев 2014г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	9 месяцев 2014г.		9 месяцев 2013г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	1 264 316	100	2 036 591	100	-772 275	-37,9
	I категория качества	87 498	6,9	652 336	32,0	-564 838	-86,6
	II категория качества	899 389	71,1	973 046	47,8	-73 657	-7,6
	III категория качества	228 683	18,1	401 831	19,7	-173 148	-43,1
	IV категория качества	20 502	1,6	941	0,0	19 561	2078,7
	V категория качества	28 244	2,3	8 437	0,5	19 807	234,8
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 177 983	100	1 737 821	100	-559 838	-32,2
	I категория качества	3 401	0,3	354 185	20,4	-350 784	-99,0
	II категория качества	898 489	76,3	972 435	56,0	-73 946	-7,6
	III категория качества	227 500	19,3	401 830	23,1	-174 330	-43,4
	IV категория качества	20 350	1,7	941	0,0	19 409	2062,6
	V категория качества	28 243	2,4	8 430	0,5	19 813	235,0
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	564	100	395	100	169	42,8
2.1	V категория качества	564	100	395	100	169	42,8
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	4 430	100	5 016	100	-586	-11,7
3.1	II категория качества	2 354	53,1	5 016	100	-2 662	-53,1
3,2	III категория качества	2 076	46,9	0	0	2 076	-
4.	Требования по получению процентных доходов всего, в том числе:	220	100	68	100	152	223,5
4.1	II категория качества	31	14,1	68	100	-37	-54,4
	III категория качества	189	85,9	0	0	189	-

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 9 месяцев 2014 года и 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	01.10.2014г.		01.10.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.в ес, %	Сумма	Уд.вес , %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	25 693	2,2	41 990	1,7	-16 297	-38,8
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 119	0,3	121 258	5,0	-117 139	-96,6
3	Средства в кредитных	82 980	6,9	277 189	11,4	-194 209	-70,1

	организациях всего, в том числе:						
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	82 979	6,9	277 188	11,4	-194 209	-70,1
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	1	0	1	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 194 047	100	2 440 623	100	-1246576	-51,1

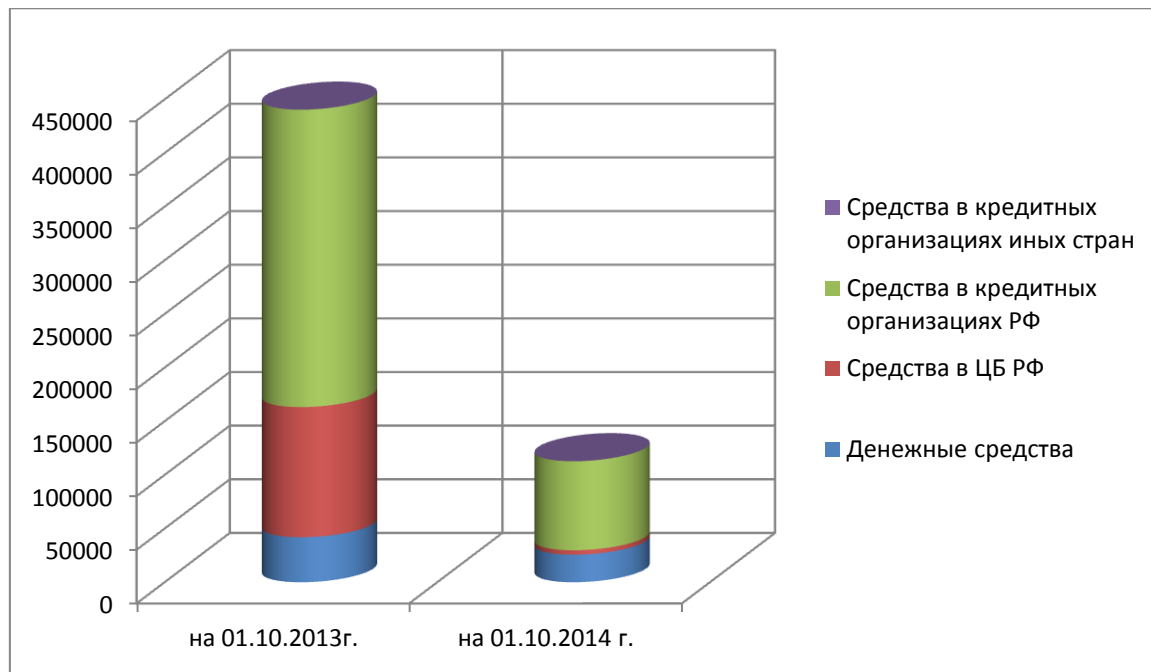
Объем денежных средств в кассе банка на отчетную дату сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 38,8%, сумма средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ уменьшилась в 29 раз, средства на корсчетах в других банках снизились на 70%. Отрицательная динамика показателей вызвана оттоком денежных средств со счетов клиентов банка. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату так же существенно изменилась с 18,1% - на 01.10.2013г. до 9,4% - на 01.10.2014г. и составила в суммарном выражении на отчетную дату 112 792 тыс. руб., для сравнения на 01.10.2013г – 440 437 тыс.руб. Это обусловлено в основном сокращением остатков на счетах «НОСТРО» в кредитных организациях на 194 209 тыс. руб. или в 3,3 раза. При этом структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах не изменилась: так по окончании 3 квартала 2014 года в российских кредитных организациях банком размещено практически 100% денежных средств.

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 в кредитных организациях на корреспондентских счетах

тыс.руб.



По состоянию на 01.10.2014г. также как и на аналогичную отчетную дату предыдущего года 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, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены только в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 91 593 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2013 года на 321 380 тыс.руб. или 77,8%. Уменьшение присутствия банка в 3 квартале 2014 года на рынке надежных ценных бумаг обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке, в том числе резким снижением котировок облигаций российских эмитентов. По-прежнему банк размещает денежные средства только в высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 4

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.							
№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014г.		01.10.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
I.АКТИВЫ							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	91 593	7,7	412 973	16,9	-321 380	-77,8
1.1.	Вложения в долговые ценные бумаги в рублях всего, в том числе:	91 593	7,7	412 973	16,9	-321 380	-77,8
1.1.1	ОФЗ всего, в том числе:	46 935	3,9	41 357	1,7	5 578	13,5
	- купонный доход	743	0,0	548	0,0	195	35,6
1.1.2	Долговые бумаги российских кредитных организаций всего, в том числе:	44 658	3,7	371 616	15,2	- 326 958	-88,0
	-купонный доход	445	0	9 603	0,4	-9 158	-95,4
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 194 047	100	2 440 623	100	-1 246 576	-51,1

В течение 9 месяцев 2014 года банк не осуществлял сделок с долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Как следует из выше представленной таблицы величина купонного дохода по долговым ценным бумагам на отчетную дату составила 1 188 тыс.руб., что на 8 415 тыс.руб. или 88% ниже аналогичного показателя за 3 квартал 2013 года.

С целью раскрытия информации в таблице № 5 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на 01.10.2014г. и 01.10.2013г.

Таблица № 5

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.10.2013	на 01.10.2014
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	547,6	555,6
Минфин РФ	RU000A0JQLL5	26.11.2014	-	187,2
Облигации российских кредитных организаций				
ОАО КБ "Петрокоммерц"	RU000A0JSTP5	23.08.2015	494,5	445,0
ОАО "Московский кредитный банк"	RU000A0JS7G0	27.04.2015	3 214,4	
МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	RU000A0JTQJ2	09.03.2016	454,0	
"ХКФ Банк" ООО	RU000A0JRFJ9	22.04.2014	746,5	
"АК БАРС" БАНК (ОАО)	RU000A0JPZZ7	15.10.2013	3 294,4	
ОАО АИКБ «Татфондбанк»	RU000A0JR6Z3	26.12.2013	1399	
		ВСЕГО	10 151	1 188

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

В соответствии с учетной политикой банка на 2014 год текущая справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли рассчитывалась на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли или рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ. В текущую (справедливую) стоимость 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.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже или расчет биржевых котировок для которых невозможен не переоценивались и учитываются по цене приобретения, а также являлись элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в течение 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года не производилось.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 9 месяцев 2014 года сократилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 614 697 тыс.руб. или на 40,1% и составил 919 461 тыс.руб., что обусловлено отсутствием по состоянию на 01.10.2014г размещения средств как на рынке МБК банкам-резидентам, так и в учетные векселя кредитных организаций., для сравнения – на 01.10.2013г. суммарный объем денежных средств, размещенных в МБК российским банкам, составил 321 500 тыс.руб., а в векселя - 148 050 тыс.руб. Кроме того, на текущую отчетную дату банк сократил портфель корпоративных кредитов (с учетом созданных резервов) на 169 821

тыс.руб. или 18,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, это было вызвано продажей по цессии части кредитного портфеля. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 6 и на рисунке № 2:

Таблица № 6
тыс.руб.

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

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014г.		01.10.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	919 461	100,0	1 534 158	100,0	-614 697	-40,1
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	130 371	14,2	599 603	39,1	-469 232	-78,3
1.1.1.	- РФ	2 371	0,3	471 603	30,7	-469 232	-99,5
1.1.2.	- страны группы развитых стран	128 000	13,9	128 000	8,3	0	0-2,5
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	756 642	82,3	926 463	60,4	-169 821	-18,3
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	681 627	74,1	918 823	59,9	-237 196	-25,8
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	75 015	8,2	7 640	0,5	67 375	881,9
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	32 448	3,5	8 092	0,5	24 356	301,0
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	30 448	3,3	8 092	0,5	22 356	276,3

1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	756 642	100.0%	926 463	100.0%	- 169 821	-18.3%
1.1.	Нефтедобывающая и газодобывающая промышленность	0	0.0%	19 500	2.1%	- 19 500	-2.1%
1.2.	Торговля	330 122	43.6%	395 965	42.7%	- 65 843	- 7.1%
1.3.	Строительство	215 850	28.6%	315 370	34.0%	- 99 520	-10.7%
1.4.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	210 670	27.8%	195 487	21.1%	15 183	1.6%
1.5.	Транспорт и связь	0	0.0%	141	0.1%	- 141	0.0%

Заемщиками банка (за исключением кредитных организаций) являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городах Москве и Казани, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в течение 9 месяцев 2014 года банк нарастил объемы кредитования предприятий Владимирской, Ростовской областей и Республики Татарстан. Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 8 и на рисунке № 3.

Рис.№ 3
тыс.руб.

Распределение корпоративных заемщиков банка по географическим зонам

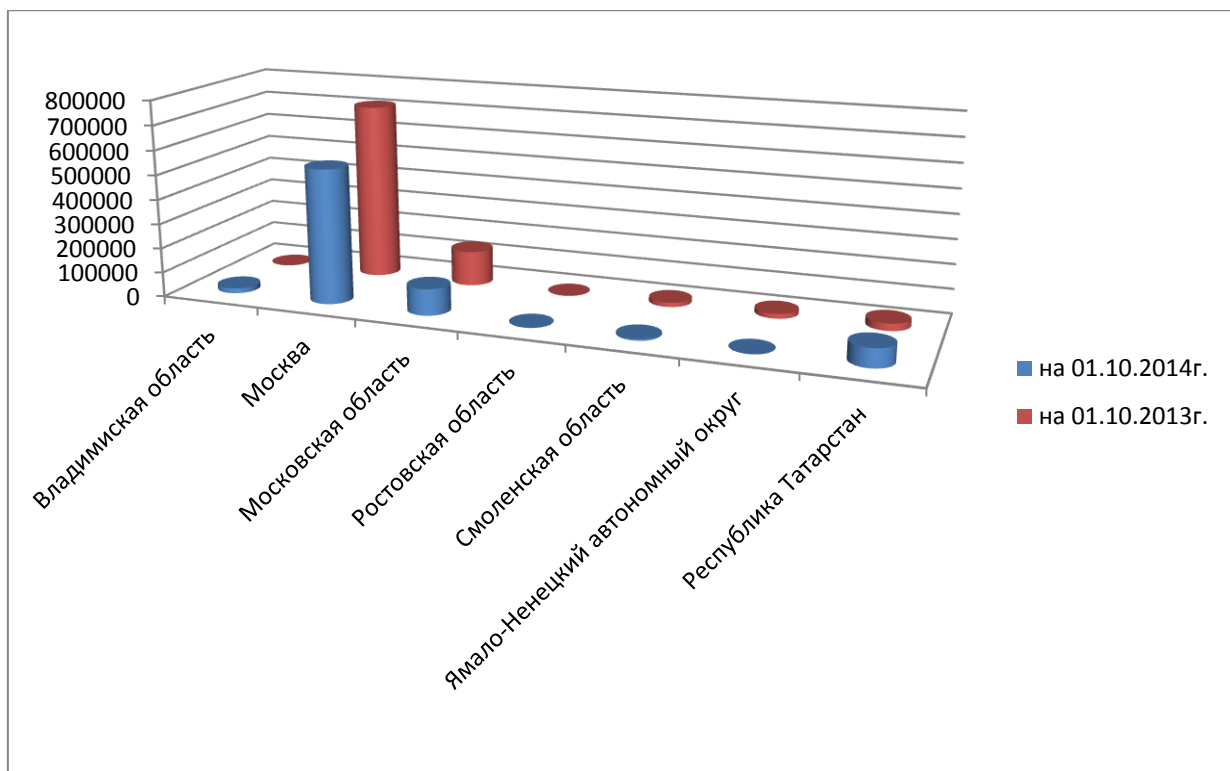


Таблица № 8
тыс.руб.

Регионы РФ	01.10.2014		01.10.2013		Отклонение	
	Сумма	Удельный вес %	Сумма	Удельный вес %	Сумма	%
Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе	756 642	100.0%	926 463	100.0%	-169 821	-18.3%
Владимирская область	20 000	2.6%	0	0.0%	20 000	2.2%
Москва	547 432	72.4%	717 831	77.5%	- 170 399	-18.4%
Московская область	106 853	14.1%	142 162	15.4%	- 35 309	- 3.8%
Республика Татарстан	75 015	9.9%	29 150	3.1%	45 865	5.0%
Смоленская область	6 400	0.8%	17 820	1.9%	- 11 420	-1.2%
Ямало-Ненецкий АО	0	0.0%	19 500	2.1%	- 19 500	-2.1%
Ростовская область	942	0.2%	0	0.0%	942	0.1%

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2014 года распределялась следующим образом:

Таблица № 9
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения				
	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	130 371	0	0	0	130 371
Юридические лица и ИП	119 111	162 842	288 762	185 927	756 642
Физические лица	24 307	25	230	7 886	32 448
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	273 789	162 867	288 992	193 813	919 461
Уд. вес, %	29,8	17,7	31,4	21,1	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 долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся для продажи, на 01.10.2014 г. отсутствовали на балансе банка. Для сравнения годом ранее чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены на балансе банка только еврооблигациями VTB Capital SA (Люксембург) с погашением в 2016 году, суммарный объем вложений в вышеуказанные бумаги на 01.10.2013 составлял 17 871 тыс.руб. В сентябре 2014 года данные бумаги были реализованы банком.

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 течение 9 месяцев 2014 года на балансе банка отсутствовали.

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

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 01.10.2014г. на балансе банка отсутствовали.

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

В течение 9 месяцев 2014 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 01.10.2014 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 течение 9 месяцев 2014 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, раскрыта в п. 5.5. настоящей пояснительной информации. Резерв на возможные потери по данным бумагам на 01.10.2013 года составлял 0 руб.

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 01.10.2013г. и 01.10.2014г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014		01.10.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	3 406	49,1	4 354	98,2	-948	-21,8
2.	Нематериальные активы	25	0,4	31	0,7	-6	-19,4
3.	Финансовая аренда (лизинг)	3 473	50,1	0	0	3 473	0
4.	Материальные запасы	26	0,4	51	1,1	-25	-49,0
	Всего:	6 930	100	4 436	100	2 494	56,2

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 9 месяцев 2014 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.

По окончании 9 месяцев 2014 года на балансе банка числилось имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) на сумму 3 473 тыс.руб., для сравнения – годом ранее подобные сделки банком не заключались.

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 01.10.2014г и на 01.10.2013г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства банка в залог не передавались.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2013 г. и 01.10.2014 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 течение 9 месяцев 2014 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 течение 9 месяцев 2014 года.

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

Суммарный объем прочих активов банка возрос в 1 полугодии 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1914 тыс. руб. (или 49,2%) за счет увеличения объема расчетов с поставщиками и подрядчиками на 617 тыс. руб. и увеличения размера начисленного дисконта по учтенным векселям на 1 184 тыс. руб.. 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 № 11.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014		01.10.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	6 881	100	4 969	100	1 912	38,5
1.1.	в рублях	6 789	98,7	3 999	80,5	2 790	69,8
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	92	1,3	970	19,5	-878	-90,5

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

Таблица № 12
тыс.руб.

Отчетная	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения
----------	-------	--------------------------------

дата	прочих активов	До востребования	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
на 01.10.2014г	6 881	3 001	1 960	422	786	616	86	10
удельный вес, %	100	43,6	28,5	6,1	11,4	9,0	1,3	0,1

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.10.2014 года отсутствовала, в тоже время расходы будущих периодов по программному обеспечению, используемому банком, в сумме 10 тыс.руб.(приведенные в таблице № 12) будут отнесены на расходы в периоде превышающем 1 год.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По итогам 9 месяцев 2014 года на балансе банка отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, для сравнения на 01.10.2013 года данный показатель составил 160 356 тыс.руб., из них 160 000 тыс.руб. (99,8%) - привлеченные МБК сроком на 1 день под ставки от 6,2% до 6,3% годовых, и 356 тыс.руб. (0,2%) – незавершенные переводы, поступившие на корсчета ВТБ и по системе Хэндибанк – сроком до востребования.

Кроме того, по состоянию на 01.10.2014 года банк не привлекал кредиты и депозиты Банка России, тогда как годом ранее привлеченные средства от Центрального Банка РФ по сделкам РЕПО с облигациями кредитных организаций –резидентов составили 178 854 тыс.руб.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату составили 679 398 тыс. руб., что на 976 129 тыс.руб. или 59% ниже аналогичного показателя на 01.10.2013г., что вызвано оттоком денежных средств с расчетных и текущих счетов юридических и физических лиц. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 13

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014г.		01.10.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	620 181	91,3	1 494 706	90,3	-874 525	-58,5
2.	Срочные депозиты	59 123	8,7	160 166	9,7	-101 043	-63,1
3	Прочие привлеченные средства	54	0	601	0	-547	-91,1
4	Средства в расчетах	40	0	54	0	-14	-25,9
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	679 398	100	1 655 527	100	-976 129	-59,0

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату на балансе банка числились только собственные процентные векселя на сумму 20 млн.руб., размещенные под ставку 9% годовых, со следующими датами выпуска и погашения:

- 10 млн.руб. дата выпуска – 14.10.2013, дата погашения – по предъявлении, но не ранее 21.04.2015г.;

- 10 млн.руб. дата выпуска – 25.10.2013, дата погашения – по предъявлении, но не ранее 11.05.2015г.

Для сравнения – на 01.10.2013 данная статья баланса банка имела нулевое значение.

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 условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств не содержат 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 7 272 тыс.руб., что на 22 669 тыс.руб. или 75,7% меньше аналогичных операций за предыдущий год, это обусловлено сокращением остатков средств на корсчетах, поступивших до выяснения, на 23 548 тыс.руб. или 94,9%. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1%. 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 № 14
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2014		01.10.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Суммы, поступившие на корсчета до выяснения и средства в расчетах	1 277	17,6	24 825	82,9	-23 548	-94,9

2.	Текущая кредиторская задолженность	2 530	34,8	2 005	6,7	525	26,2
3.	Доходы будущих периодов	71	1,0	832	2,8	-761	-91,5
4.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	300	4,1	2 279	7,6	-1 979	-86,8
5.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 704	23,4	0	0	1 704	-
6.	Арендные обязательства	1 390	19,1	0	0	1 390	-
	Итого:	7 272	100	29 941	100	-22 669	-75,7

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.10.2014 года распределяются следующим образом:

Таблица № 15
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения и средства в расчетах	1 277	1 277			
Текущая кредиторская задолженность	2 530	2 378	152		
Доходы будущих периодов	71	71			
Обязательства по уплате процентов по депозитам,	300	0	147	126	27
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 704			1704	
Арендные обязательства	1 390	233	796	310	51
Итого:	7 272	3 959	1 095	2 140	78
Уд. вес в полном объеме, %	100	54,4	15,1	29,4	1,1

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на отчетную дату на балансе банка отсутствовала. Кредиторская задолженность (обязательства банка по процентам по вкладам физических лиц) в иностранной валюте в составе прочих обязательств на 01.10.2014г. составила в рублевом эквиваленте 40 тыс.руб. Задолженность по расчетам с персоналом на 01.10.2014г. составила 1 759,3 тыс.руб., указанная задолженность являлась текущей.

Обязательства по текущему налогу на прибыль (налог на операции с ценными бумагами) на 01.10.2014г. составил 50 тыс.руб., указанная задолженность являлась текущей.

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

Изменений величины уставного капитала в течение 9 месяцев 2014 г. не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.10.2014 года и предыдущую отчетную дату не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 9 месяцев 2014 года, составила 3 236 тыс.руб., что в 2,7 раза выше данного показателя за аналогичный период предыдущего года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 16:

Таблица № 16
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.10.2014г.		01.10.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	1 606	6,8	836	5,4	770	92,1
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджеты субъектов РФ	14 455	61,6	7 525	48,2	6 930	92,1
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	555	2,4	330	2,1	225	68,2
4	НДС уплаченный	6 421	27,4	6 432	41,2	-11	-0,2
5	Налог на имущество	31	0,1	70	0,4	-39	-55,7
6	Страховые взносы в АСВ	428	1,8	429	2,7	-1	-0,2
7	Госпошлина	2	0	1	0	1	100
8	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-47	-0,1	-	-	-47	-
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		23 451	100	15 623	100	7 828	50,1

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. В тоже время в отчетном периоде банк перечислил часть налога на прибыль в бюджет субъекта РФ г.Казань в сумме 723 тыс.руб. в связи с открытием Казанского филиала.

Суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск и выходные пособия в связи с сокращением штата) за отчетный период

текущего года составили 56 317 тыс.руб., что на 17 890 тыс.руб. или на 46,6% выше аналогичного показателя за 9 месяцев предшествующего года. Это обусловлено как открытием новых подразделений банка (филиал в г. Казани, дополнительные офисы в Москве), так и индексацией заработной платы сотрудникам Головного банка.

Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2014 г. банком не производились.

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

В течение 9 месяцев 2014 г. отсутствовали следующие события:

- реструктуризация деятельности банка;
- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

Остаточная стоимость основных средств, выбывших в течение 9 месяцев 2014 года, составляла 354 тыс.руб., что на 1450 тыс.руб. или 80,4% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Расходы от реализации основных средств в отчетном периоде составили 388 тыс.руб., тогда как на год раньше положительный финансовый результат от аналогичных операций составил 28 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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 по управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, 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, определенных стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

Капитал банка по данным отчетности за 9 месяцев 2014 года составил 481 984 тыс.руб., что на 42 112 тыс.руб. или 9,6 % выше аналогичного показателя на 01.01.2014 года. Это обусловлено ростом нераспределенной прибыли текущего года кредитной организации (размер прибыли по данным отчетности № 0409808 составил 44 800 тыс.руб.).

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Субординированные займы по состоянию на 01.10.2014г 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 уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года.

В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе.

Выплаты дивидендов акционерам банка не производились.

В течение 9 месяцев 2014 г. 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 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 представляются за 9 месяцев 2014 года и за аналогичный период 2013 года на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 9 месяцев 2014 года размер денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 16 656 тыс.руб., для сравнения за 9 месяцев 2013 года – 616 тыс.руб. 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 9 месяцев 2014 года банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного периода составили 112792 тыс.руб., что на 43,2% ниже аналогичного показателя на начало 2014 года. Использование денежных средств в размере 85 950 тыс.руб. в течение 9 месяцев 2014 года обусловлено снижением чистых денежных средств от использования в операционной деятельности на сумму 103 831 тыс.руб., в том числе за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 105 849 тыс.руб. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, полученных от (использованные в) операционной деятельности, и их динамике в течение 9 месяцев 2014 г. и 9 месяцев 2013г. представлены в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 9 месяцев 2014 года	Денежные потоки за 9 месяцев пол угодие 2013 года	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	96 111	93 510	2 601	2,8
1.1.	Проценты полученные	200 307	162 433	37 874	23,3
1.2.	Проценты уплаченные	-7 637	-11 329	3 692	-32,6
1.3.	Комиссии полученные	48 053	48 030	23	0
1.4.	Комиссии уплаченные	-16 156	-4 407	-11 749	266,6
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	-1 425	-1 000	-425	42,5

	или убыток, имеющимися в наличии для продажи				
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 930	10 817	1 113	10,3
1.7.	Прочие операционные доходы	2 585	1 783	802	45,0
1.8.	Операционные расходы	-112 970	-96 487	-16 483	17,1
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-28 576	-16 330	-12 246	75,0
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-199 942	88 970	-288 912	-324,7
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-32 129	-3 013	-29 116	966,3
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 049	-111 583	366 632	-328,6
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	732 059	153 695	578 364	376,3
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 854	11 573	-14 427	-124,7
2.5.	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	178 854	- 178 854	-100,0
2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-47 101	160 356	-207 457	-129,4
2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 105 849	-321 755	-784 094	243,7
2.8.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	883	20 843	-19 960	-95,8
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		-103 831	182 480	-286 311	-156,9

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.

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

В течение 9 месяцев 2014 года деятельность Банка в области управления рисками заключалась в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата.

Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками. В отчетном периоде существенные изменения во внутрибанковские документы не вносились.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 9 месяцев 2014 года выполнялись банком в полном объеме как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

В отчетном периоде качество управления и состояние внутреннего контроля в банке соответствовало характеру и объему осуществляемых им операций.

Промежуточная ежеквартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка по состоянию на 01.10.2014 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" (далее – Указание Банка России № 2332-У) содержит ряд форм отчетности, в том числе:

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

- 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (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



Зими́на Наталья Олеговна

Коковина Елена Анатольевна