



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ФЬЮЧЕР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Адресат:

Акционеры, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР»** (открытое акционерное общество).

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 029.063 от 15 декабря 1993 года, выдано Московской регистрационной палатой. Зарегистрировано Центральным банком РФ 12 ноября 1993 года, регистрационный номер 2574.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739153573.

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

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР»** (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года (0409808);

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления и состояния внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- невыполнении на отчетные даты АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России,



общество с ограниченной ответственностью
"ЮКИС КОНСАЛТИНГ"

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

- неадекватности качества управления и состояния внутреннего контроля АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) содержит информацию о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2015 года, о структуре управления и состоянии системы внутреннего контроля.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России – 6530)
По доверенности от 27.12.2013 года № 4



(Н.А.Макарова)

Дата аудиторского заключения – 27 апреля 2015 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество)
/ АКБ ФЬЮЧЕР (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. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	5214	30168
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	13045	140977
2.1	Обязательные резервы		10875	24214
3	Средства в кредитных организациях	5.1	231022	51830
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2;5.3	0	356187
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	417536	1704308
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	0	18611
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.2	115	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	6402	4165
11	Прочие активы	5.19	2296	4163
12	Всего активов		675630	2310409
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.20	2	47101
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	138378	1785247
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.21	26898	147755
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.22	10000	20000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.4;4.7;4.2	6038	4820
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.25;4.2	5426	8193
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	3808
22	Всего обязательств		159844	1869169
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		50000	50000
26	Резервный фонд		64829	64829
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		236411	173523
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	74546	62888
31	Всего источников собственных средств		515786	441240

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	22513
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141264	105784
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зякина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева М.А.

«28» марта 2015 г.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		224345	218447
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		52307	53070
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		154427	124915
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		17611	40462
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7358	14208
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		869	4214
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4836	9637
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1653	357
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		216987	204239
4	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:		-32330	-58901
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	-8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		184657	145338
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4632	-1444
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-67	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13435	14764
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4113	1884
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		56555	63982
13	Комиссионные расходы		17262	7057
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		3649	-2547
17	Прочие операционные доходы		3620	2920
18	Чистые доходы (расходы)		244068	217840
19	Операционные расходы		138134	129792
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		105934	88048
21	Возмещение (расход) по налогам	6.4.2	31388	25160
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		74546	62888
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	74546	62888

Председатель Правления

Зивина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева М.А.

«28» марта 2015г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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, в том числе:	7	439872.00	72145.00	512017.00
1.1	Источники базового капитала:		362102.00	62888.00	424990.00
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		73750.00	0.00	73750.00
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73750.00	0.00	73750.00
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.00	0.00	0.00
1.1.2	Эмиссионный доход		50000.00	0.00	50000.00
1.1.3	Резервный фонд		64829.00	0.00	64829.00
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		173523.00	62888.00	236411.00
1.1.4.1	прошлых лет		173523.00	62888.00	236411.00
1.1.4.2	отчетного года		0.00	0.00	0.00
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		29.00	-6.00	23.00
1.2.1	Нематериальные активы		29.00	-24.00	5.00
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.00	0.00	0.00
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.00	0.00	0.00
1.2.4	Убытки:		0.00	0.00	0.00
1.2.4.1	прошлых лет		0.00	0.00	0.00
1.2.4.2	отчетного года		0.00	0.00	0.00
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.00	0.00	0.00
1.2.5.1	несущественные		0.00	0.00	0.00
1.2.5.2	существенные		0.00	0.00	0.00
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.00	0.00	0.00
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.00	18.00	18.00
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.00	0.00	0.00
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.00	0.00	0.00
1.3	Базовый капитал		362102.00	62865.00	424967.00
1.4	Источники добавочного капитала:		0.00	0.00	0.00
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Эмиссионный доход		0.00	0.00	0.00
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.00	0.00	0.00
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.00	0.00	0.00
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.00	18.00	18.00
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.00	0.00	0.00
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.00	0.00	0.00
1.5.2.1	несущественные		0.00	0.00	0.00
1.5.2.2	существенные		0.00	0.00	0.00
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.00	0.00	0.00

1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		362073.0	62894.0	424967.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		77799.0	9251.0	87050.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		14625.0	-1625.0	13000.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		63174.0	10876.0	74050.0
1.8.3.1	текущего года		63174.0	10876.0	74050.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		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-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		77799.0	9251.0	87050.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.2	2275213.0	-1165692.0	1109521.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.2	2275213.0	-1165692.0	1109521.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.2	15.9	X	38.3
3.2	Достаточность основного капитала	4.2	15.9	X	38.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.2	19.3	X	46.2

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

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

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

аздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 одраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9;9.1	866764	623660	500661	2018967	1808352	1212140
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		28259	28259	0	191145	191145	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18259	18259	0	171145	171145	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		21860	21860	4372	430323	424002	84800
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		162636	154504	77252	163771	131751	65876
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		162636	154504	77252	163771	131751	65876
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		654009	419037	419037	1233708	1061435	1061435
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	20	19	29

12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		50000	26000	39000	138965	94939	142225
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	540	459	505
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов		50000	26000	39000	138425	94480	141720
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		141264	141264	141264	128296	124490	107555
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		141264	141264	141264	105784	105745	105745
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	722	715	372
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	6387	6260	1438
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	15403	11770	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9;9.3	34228.0	28078.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		684567.0	561562.0
6.1.1	чистые процентные доходы		473661.0	363770.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		210906.0	197792.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9;9.2	0.0	460737.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	34891.5
7.1.1	общий		0.0	3927.7

7.1.2	специальный	0.0	30963.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
7.1.1	общий	0.0	0.0
7.1.2	специальный	0.0	0.0
7.3	валютный риск	0.0	24594.5

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		214423	28681	243104
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		210187	24200	234387
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		428	8289	8717
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3808	-3808	0
1.4	под операции 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 1193953, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 890353;
- 1.2. изменения качества ссуд 303600;
- 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 1169753, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1155202;
- 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

Главный бухгалтер

Исполнитель

«28» марта 2015г.

Зивина Н.О.

Кокovina Е.А.

Николаева М.А.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	3.4.2	5.0	38.3	15.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	5.5	38.3	15.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	10.0	46.2	19.3
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)		15.0	199.4	23.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	199.4	73.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.1	15.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.2	25.0	17.3	20.5
				0.0	4.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	4.2	800.0	99.0	341.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.2	50.0	0.0	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.2	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Звонина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева М.А.

«28» марта 2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		112966	125700
1.1.1	проценты полученные		236002	217524
1.1.2	проценты уплаченные		-8697	-14731
1.1.3	комиссии полученные		56555	63793
1.1.4	комиссии уплаченные		-17262	-7057
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		-5067	-1130
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		13435	14764
1.1.8	прочие операционные доходы		2836	2471
1.1.9	операционные расходы		-134132	-128529
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30704	-21405
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-246255	-185091
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13339	-1448
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		347703	-52083
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.2	1262572	-18805
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.2	-162858	13623
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-47099	47101
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1646869	-192035
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10000	20000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3043	-1445
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-133289	-59391
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		-4075	-2497
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1874

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16347	-623
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Вносы 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	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2102	10
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-114840	-60004
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8	198742	258746
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	83902	198742

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

«28» марта 2015



[Handwritten signature]

Зивина Н.О.

Коковина Е.А.

[Handwritten signature]

Николаева М.А.

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

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

Отчетный период: 2014 год

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

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

В отчетном периоде смены юридического адреса АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (Открытого акционерного общества) не осуществлялось, в течение 2014 года банк располагался по адресу: 109028, г.Москва, ул. Солянка, д.13/3, стр.1

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 2013-2014г.г. 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 2014 году 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 рост рентабельности активов и капитала, при условии адекватности системы управления принимаемыми рисками и 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.

В 2014 году АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) придерживался политики сохранения ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения с учетом эффективного использования сети имеющихся Дополнительных офисов, выведения вновь открытых подразделений на самокупаемость, а также освоения новых рынков за пределами Московской области: открытие филиала в городе Казани.

В отчетном периоде Банк являлся универсальной кредитной организацией, выполняющей 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 «CONTACT», «Western Union», «Юнистрим», однако, к концу 2014 года банк прекратил прием переводов физических лиц без открытия счета по системам «CONTACT», «Western Union», «Юнистрим» в связи с низкой доходностью последних.
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).

В течение 2014 года 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 2013г. и 2014г. 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 2014 года АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) являлся пользователем действующей системы рефинансирования, в частности, в отчетном периоде банк 3 раза пользовался однодневными овердрафтами по корреспондентскому счету на общую сумму 46 174 тыс.руб., что в 3 раза выше аналогичного показателя за 2013 год. В то же время, по состоянию на отчетную дату кредиты ЦБ на балансе банка отсутствовали. Кроме того, в 2014 году банк активно осуществлял операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, суммарный объем сделок в 2014 году составил 27 228 038,7 тыс.руб., однако в 4 квартале 2014 года банк отказался от проведения операций на данном рынке в связи с резким падением котировок на рынке ценных бумаг. Депозитные сделки с Банком России в отчетном периоде банк не осуществлял. Кроме того, в 2014 году АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) по-прежнему был активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

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

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

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в 2014г. в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы на отчетные даты.

В соответствии с Приказом банка от 23.12.2013г. № 193 принято решение о не включении в расчет нормативов Н2, Н3, Н4 показателей Овм*, Овт*, О*, кроме того, в соответствии с внутренним Регламентом расчета обязательных нормативов и контроля за их соблюдением, а также в соответствии с вышеуказанным приказом Банком принято решение в целях расчета нормативов достаточности капитала величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента) с 01.01.2014 года применять подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год, утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. По итогам деятельности в 2014 году Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 105 934 тыс. рублей, что на 20,3% выше, чем в 2013 году. Использование прибыли 2014 года с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) составило 31 388 тыс. руб., отчисления были направлены на уплату налогов. В результате чистая прибыль Банка за 2014 год составила 74 546 тыс. рублей (на 18,5% больше, чем в предыдущем отчетном периоде). Основными причинами увеличения прибыли явились рост процентных доходов на 5 898 тыс.руб. или на 2,7%, при одновременном сокращении на 6 850 тыс.руб. или 48,2% процентных расходов. Стоит отметить рост показателей рентабельности банка: рентабельность активов банка по состоянию на текущую отчетную дату составила 11%, для сравнения аналогичный показатель за 2013 год равен 2,7%, кроме того, выросла и рентабельность капитала банка с 14,3% в 2013 году до 14,6% - в 2014 году.

Основные показатели деятельности банка в 2013-2014г.г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		2014г.	2013г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	512 017	439 872	72 145	16,4
3.	Чистая прибыль	74 546	62 888	11 658	18,5
4.	Активы банка	675 630	2 310 409	-1 634 779	-70,8
5.	Обязательства банка	159 844	1 869 169	-1 709 325	-91,4
6.	Рентабельность активов, %	11%	2,7%	8,3 п.п	
7.	Рентабельность капитала, %	14,6%	14,3%	0,3 п.п.	
8.	Привлеченные средства (межбанковские кредиты полученные, средства на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства)	138 380	1 832 348	-1 693 968	-92,4

Поставленная цель по получению максимальной прибыли в 2014 году 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.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов являлось сохранение по возможности имеющейся клиентской базы. Для ее выполнения Банк использовал 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. Однако, начиная с сентября 2014 года в банке наблюдался значительный отток ресурсов в связи с массовым закрытием юридическими и физическими лицами расчетных и текущих счетов, а также счетов по вкладам граждан, что было обусловлено как внешним фактором - обострением экономического кризиса в стране, так и внутренним - ужесточением требований к банку со стороны ЦБ РФ. В период составления годового отчета 28.02.2015г. ограничение Банка России было снято с АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в связи с истечением сроков.

В 2014 году с учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, задачами в области привлечения денежных средств являлись 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.

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2014 году состоялось открытие Филиала «Казанский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), который был наделен полномочиями осуществлять основные виды расчетно-кассового, кредитного и депозитного обслуживания юридических и физических лиц в г. Казани, однако ввиду увеличения длительности периода выхода филиала на точку безубыточности в период резкого обострения экономического кризиса в стране банком было принято решение о закрытии филиала 30.10.2014г.

Для решения поставленной задачи в сфере привлечения ресурсов в 2014 году осуществлены следующие мероприятия:

- проведение комплексной рекламной компании, направленной на привлечение юридических лиц и граждан на обслуживание в АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) и продвижение продуктов, предлагаемых Банком;
- выдача банковских гарантий клиентам – юридическим лицам с последующим открытием ими расчетных счетов, и в дальнейшем формированием банком пассивной базы бесплатных остатков денежных средств на счетах вышеуказанных клиентов;
- проведение операций с собственными векселями.

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;
- развитие 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, наращивание кредитного портфеля, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий.

В соответствии с утвержденной стратегией развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год Банк планировал в отчетном году достичь следующих показателей:

Исходя из стратегических задач, Банк планировал в 2014 году:

- сохранить валюту баланса на уровне не менее 3,0 млрд. рублей;
- обеспечить рост:
 - ✓ балансовой прибыли – на 10 %;
 - ✓ капитала – на 10 %.

Фактически, по ряду показателей банк перевыполнил плановые значения, в частности:

- обеспечен рост:
 - балансовой прибыли – на 18,5 %;
 - капитала – на 16,4 %.

В то же время банк не выполнил поставленной задачи по сохранению валюты баланса на уровне 3 млрд.руб., так по состоянию на 01.01.2015 года валюта баланса банка с учетом спод составила 0,9 млрд. руб., что было обусловлено оттоком средств клиентов из банка. В сложившихся условиях банк был вынужден, начиная с сентября 2014 года, продать часть кредитного портфеля и весь портфель учтенных векселей российских кредитных организаций, а также временно приостановить выдачу новых кредитов, следствием чего явилось сокращение размера чистой ссудной задолженности банка с 1,7 млрд.руб. на 01.01.2014г. до 0,4 млрд.руб. – на 01.01.2015г. Кроме того, резкое снижение котировок на российском рынке ценных бумаг послужило причиной реализации банком портфеля облигаций кредитных организаций и прочих эмитентов. По состоянию на отчетную дату на балансе банка отсутствовали вложения как в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В настоящее время в российской банковской системе сложилась устойчивая тенденция 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 чем, 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 был представлен только в г.Москве и в г. Казани, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

По состоянию на 01.01.2014 г. у банка было 6 дополнительных офисов в г. Москве:

- Дополнительный офис «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Рижский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Сокол» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Октябрьский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО)
- Дополнительный офис «Даниловский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Лефортовский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

В течение 2014г. были открыты филиал в городе Казани (13.03.2014г.), а также следующие дополнительные офисы:

- Дополнительный офис «Донской» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) – дата открытия 20.01.2014г.

- Дополнительный офис «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.;

Кроме того, с 01.10.2014г. была приостановлена деятельность дополнительного офиса «Рижский», а 30.10.2014г. был закрыт филиал в городе Казани.

По состоянию на 01.01.2015 года банк имел 3 дополнительных офиса в городе Москве (дополнительный офис «Рижский», дополнительный офис «Кожуховский» и дополнительный офис «Донской»).

В период после отчетной даты (с 01.01.2015г. по 27.03.2015г.) произошли следующие некорректирующие события: закрытие дополнительного офиса «Кожуховский» (дата закрытия – 16.02.2015г.) и дополнительного офиса «Рижский» (дата закрытия – 13.03.2015г.) и открытие Дополнительного офиса «Лефортовский» (дата открытия – 19.02.2015г.).

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

В соответствии с Протоколом № 1 годового общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) от 23 мая 2014 года по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год принято решение не производить выплат дивидендов акционерам банка (владельцам обыкновенных и привилегированных акция) и чистую прибыль в размере 62 887 527 руб. 61 коп. не распределять. Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год в размере 74 545 861 руб. 71 коп. будет принято на годовом общем собрании акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

4. Краткий обзор основ подготовки годовой 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 ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

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

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 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 2014 году 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.

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.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась 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 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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.

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

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

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

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

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:

- (a) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- (b) 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:

(a) 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 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 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. В 2014 году Банком фактически векселя не выпускались, векселя, выпущенные ранее 2014 года учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не

реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней 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).

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 отчетности за 2013 год. Показатели отчетности за 2014 год сопоставимы с данными отчета за 2013 года, за исключением следующего:

- статьи 9 «Отложенный налоговый актив» в форме № 0409806 и статьи 21 «Возмещение (расход) по налогам» в форме № 0409807. По состоянию на 01.01.2015 года сумма отложенного налогового актива составила 115 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014 года данная статья отсутствовала в балансе банка в соответствии с действующим законодательством;
- в связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Указания Банка России от 31.05.2014 г. № 3269-У для сопоставимости данных за 2014 и 2013 год в форме № 409806 в столбце 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» были реклассифицированы ст. 18 «Обязательства по текущему налогу на прибыль» и ст. 20 «Прочие обязательства» на сумму обязательства по налогу на прибыль в размере 4 820 тыс.руб.;
- в столбце 4 «Данные на начало отчетного года» статьи 2.1 «Активы взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала», статьи 2.2 «Активы взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала», статьи 3.1 «Достаточность базового капитала», статьи 3.2 «Достаточность основного капитала», статьи 3.3 «Достаточность собственных средств (капитала)» в форме 0409808 пересчитаны значения для сопоставимости с данными на 01.01.2015 года в связи изменением методики составления формы 0409123 и расчета нормативов достаточности капитала;
- для сопоставимости данных за 2013 год и 2014 год в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» данные в столбце 6 «Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года» пересчитаны значения обязательных нормативов за 2013 год в связи с различием методик расчета капитала банка, а также введением новых нормативов достаточности капитала банка;
- для сопоставимости данных за 2014 и 2013 год на основании Указания Банка России от 31.05.2014 г. № 3269-У в форме 409814 в столбце 5 «Денежные потоки за соответствующий период прошлого года» были реклассифицированы ст. 1.2.3 «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» и ст.1.2.4 «чистый прирост (снижение) по прочим активам» на сумму дисконта по учтенным векселям в размере 393 тыс.руб.

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

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

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	2014г.		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	889 244	100	1 984 246	100	-1 095 002	-55.2
	I категория качества	79 002	8,9	644 890	32,5	-565 888	-87.7
	II категория качества	394 135	44,3	1 055 244	53,2	-661 109	-62.6
	III категория качества	397 906	44,8	176 990	8,9	220 916	124.8
	IV категория качества	0	0	78 735	4,0	-78 735	-100
	V категория качества	18 201	2,0	28 387	1,4	-10 186	-35.9
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	649 841	100	1 911 721	100	-1 261 880	-66.0
	I категория качества	2 235	0,4	572 510	29,9	-570 275	-99.6
	II категория качества	231 499	35,6	1 055 115	55,2	-823 616	-78.1
	III категория качества	397 906	61,2	176 990	9,3	220 916	124.8
	IV категория качества	0	0	78 735	4,1	-78 735	-100
	V категория качества	18 201	2,8	28 371	0,4	-10 170	-35.8
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	585	100	411	100	174	42.3
2.1	V категория качества	585	100	411	100	174	42.3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	2 059	100	2 751	100	-692	-25.2
3.1	II категория качества	221	10.7	2 751	100	-2 530	-92.0
3.2	IV категория качества	1 838	89.3	0	0	1 838	-

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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У, а именно:

- перенесение в первый рабочий день 12.01.2015 года остатков средств со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму по дебету 1 789 193 739,85 руб., по кредиту - 1 707 485 773,42 руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов;
- корректировка налогов и сборов за 2014 год, в частности недоплата по налогу на прибыль, выявленная в период составления годового отчета, составила 5 952 973.00 руб.;
- 27.03.2015 осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму по дебету 1 788 455 511,94 руб., по кредиту 1 713 909 650,23 руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствовали, в частности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало реализации принятого решения – событие отсутствовало;
- приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации - событие отсутствовало;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - событие отсутствовало;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций - событие отсутствовало;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов - событие отсутствовало;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - событие отсутствовало;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату - событие отсутствовало;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - событие отсутствовало;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – событие отсутствовало; принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - событие отсутствовало;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - событие отсутствовало;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - событие отсутствовало;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - событие отсутствовало;
- действия органов государственной власти - событие отсутствовало.
- **изменения налогового законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты** - в соответствии с Постановлением

Правительства РФ от 04.12.2014г. № 1316 с 01.01.2015г. установлена предельная величина базы для начисления взносов на обязательное пенсионное страхование в размере не превышающем 711 тыс.руб. (для сравнения в 2014г. – 624 т.р.). В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009г. № 212-ФЗ с 1 января 2015 года для организаций, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, при расчете страховых взносов на обязательное медицинское страхование не учитывается предельная величина базы для начисления взносов. База по названным взносам определяется отдельно в отношении каждого физического лица нарастающим итогом с начала расчетного периода. Изменения коснулись и налога на прибыль организаций, в частности с 1 января 2015 г. изменен порядок учета процентов по долговым обязательствам, в частности при совершении контролируемых сделок, а также уточнен порядок определения цены обращающихся ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг и вне организованного рынка ценных бумаг.

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

Учетная политика АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2015 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 2014 году и на 2015 год не вносились. Изменения в учетной политике в 2015 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.

В соответствии с изменениями в действующем законодательстве в Учетной политике банка на 2015 изменен порядок подготовки и составления годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с вступлением в силу Письма ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 215-Т внесены изменения в Учетную политику банка на 2015 год в части бухгалтерского учета договоров РЕПО. В учетную политику банка для целей налогообложения на 2015 год включен новый раздел о порядке определения расчетной цены необрачающихся финансовых инструментов срочных сделок.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год и за предшествующий отчетный период существенных ошибок по статьям годовой отчетности не выявлено.

Банк раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию: в 2014 году прибыль (базовая и разводненная), приходящаяся на одну акцию, составила 101,07 руб., что на 18,5% выше, чем в 2013 году, в котором данный показатель составлял 85,27 руб.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию не вносились, ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год не пересматривалась.

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.

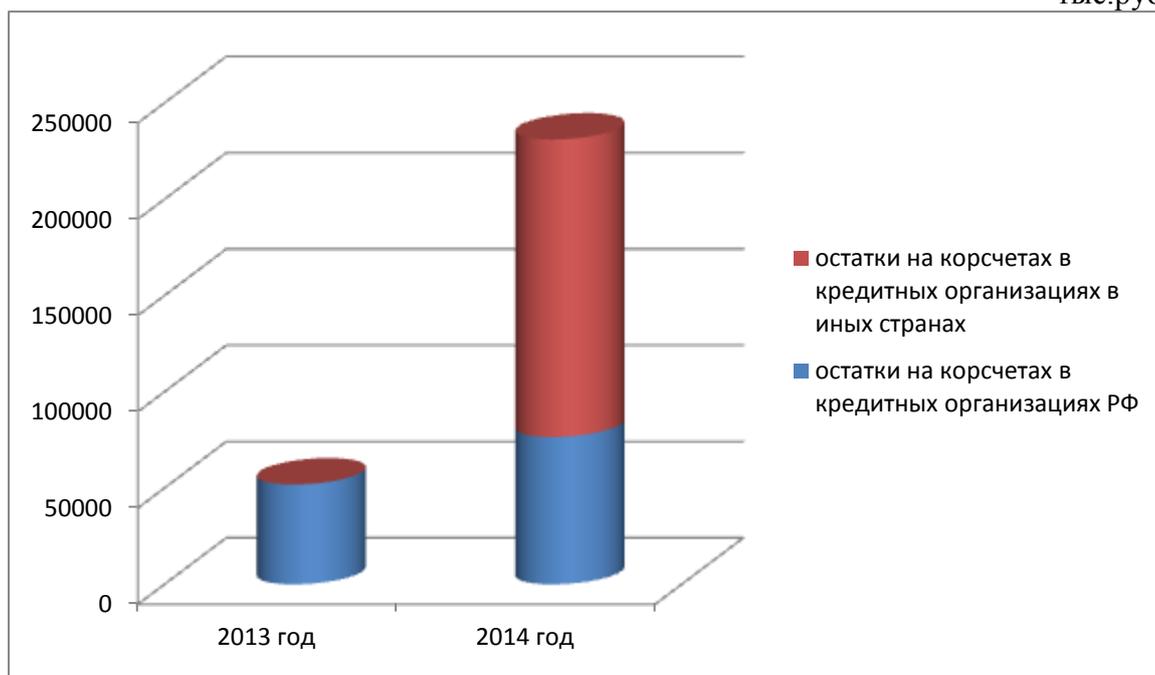
№ п/п	Наименование статьи	01.01.2015г.		01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	5 214	0,8	30 168	1,3	-24 954	-82,7
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 170	0,3	116 763	5,1	-114 593	-98,1
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	231 022	34,2	51 830	2,2	179 192	345,7
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	76 518	11,3	51 810	2,2	24 708	47,7
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	154 504	22,9	20	0	154 484	772420
	ВСЕГО АКТИВОВ	675 630	100	2 310 409	100	-1 634 779	-70,8

Объем денежных средств на отчетную дату сократился по сравнению с предыдущим периодом в кассе банка и на корреспондентском счете в ЦБ РФ на 82,7% и 98,1% соответственно. Отрицательная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств в активы с максимальным уровнем доходности при одновременной диверсификации кредитных и рыночных рисков. При этом, существенно в 4,5 раза выросли остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату также претерпела значительные изменения и в суммарном выражении составила 238 406 тыс.руб. или 35,3% активов банка, для сравнения на 01.01.2014г. – 198 761 тыс.руб. или 9%. При этом существенно изменилась структура страновой концентрации денежных средства, размещенных на корреспондентских счетах: так по состоянию на конец 2014 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 33,1% денежных средств и 66,9% - в Швейцарской конфедерации, в то время как на конец 2013 года на кредитные учреждения РФ приходилось 99,9% остатков на корсчетах, и лишь 0,1% было размещено в кредитных организациях иных стран, что наглядно представлено на следующей диаграмме

Рис. № 1

Страновая концентрация денежных средств на корреспондентских счетах

тыс.руб.



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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе банка на отчетную дату не числились. По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены только в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 356 187 тыс.руб. В течение 2014 года банк активно работал на рынке надежных ценных бумаг, что было обусловлено как необходимостью увеличения процентных доходов, так и поддержанием в оптимальных объемах высоколиквидного портфеля облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Однако, в 4 квартале 2014 года банк временно прекратил операции на рынке ценных бумаг, что было обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке, в том числе резким снижением котировок облигаций российских эмитентов. В дальнейшем, при стабилизации ситуации на фондовом рынке банк планирует возобновить операции с высоколиквидными облигациями российских эмитентов. 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	01.01.2014г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	356 187	15,4	0	0	-356 187	-100

	стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:						
1.1.	Вложения в долговые ценные бумаги в рублях всего, в том числе:	356 187	15,4	0	0	-356 187	-100
1.1.1	ОФЗ всего, в том числе:	99 585	4,3	0	0	-99 585	-100
	- купонный доход	2 490	0,1	0	0	-2 490	-100
1.1.2	Долговые бумаги российских кредитных организаций всего, в том числе:	256 602	11,1	0	0	-256 602	-100
	-купонный доход	6426,9	0,3	0	0	-6426,9	-100
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 310 409	100	0	0	-2 310 409	-100

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

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 предыдущую отчетную дату.

Таблица № 5

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

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.01.2014	на 01.01.2015
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	1 288,80	0
Минфин РФ	RU000A0JR779	13.03.2014	1 201,61	0
Облигации кредитных организаций				
ОАО КБ "Петрокоммерц"	RU000A0JSTP5	23.08.2015	1692,00	0
ОАО "Московский кредитный банк"	RU000A0JS7G0	27.04.2015	669,6	0
ОАО "АК БАРС"	RU000A0JT692	15.10.2015	698,8	0
МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	RU000A0JTQJ2	09.03.2016	2061,0	0
АИКБ "Номос-Банк"	RU000A0JRTX1	18.10.2014	1305,5	0

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, определяется 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 учитывались по цене приобретения, а также являлись элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», по состоянию на 01.01.2015 года отсутствовали на балансе банка.

Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в 2014 году по сравнению с 2013 годом не производилось.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 2014 год сократился на 1 286,8 млн.руб. или на 75,5% и составил 0,4 млн.руб., что обусловлено отсутствием на 01.01.2015 года размещения средств на рынке МБК как банкам-резидентам, так и нерезидентам, а также вложений в учтенные векселя кредитных организаций. Для сравнения суммарный объем денежных средств, размещенных в МБК на 01.01.2014 года составлял 460 млн.руб., а в векселя – 186,2 млн.руб. Кроме того, на текущую отчетную дату банк сократил портфель корпоративных кредитов (с учетом созданных резервов) на 628 млн.руб. или 60,3% по сравнению с прошлым годом, 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	01.01.2015г.		01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	417 536	100,0	1 704 308	100,0	-1 286 772	-75,5
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	1 542	0,4	651 563	38,2	-650 021	-99,8
1.1.1	- РФ	1 542	0,4	519 894	30,5	-518 352	-99,7

1.1.2	- страны группы развитых стран	0	0	131 669	7,7	-131 669	-100
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	413 107	98,9	1 041 107	61,1	-628 000	-60,3
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	363 107	87,0	1 035 765	60,8	-672 658	-64,9
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	50 000	11,9	5 342	0,3	44 658	836,0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	2 887	0,7	11 638	0,7	-8 751	-75,2
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	2 887	0,7	11 638	0,7	-8 751	-75,2

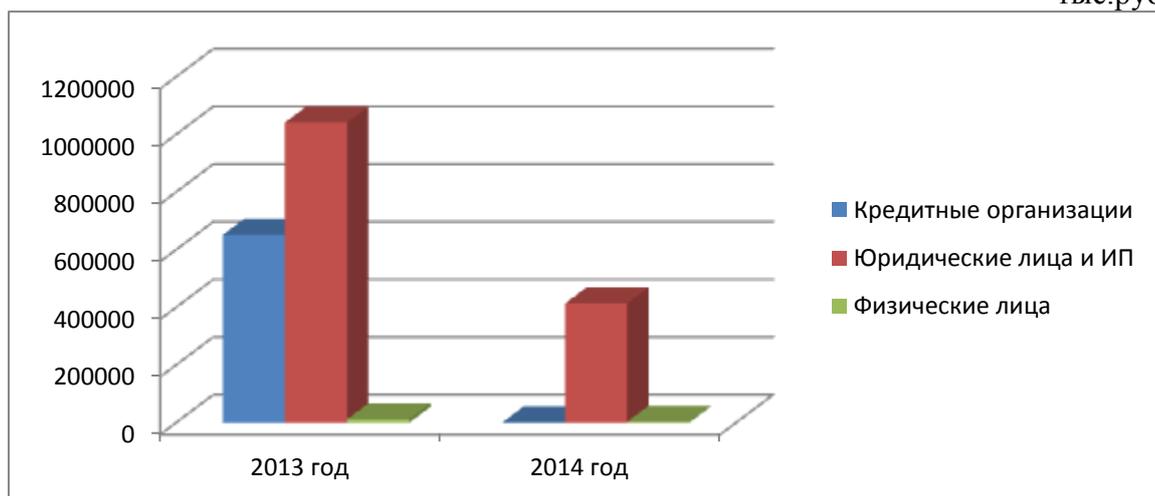
Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году в основном (на 88%) для финансирования текущей деятельности заемщиков, и лишь на 12% - на приобретение недвижимости.

Изменение за 2014 год произошло и в структуре чистой ссудной задолженности. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, выросла с 61,1% до 98,9% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям снизился с 38,2% до 0,4%. Кредиты, предоставленные гражданам, занимают традиционно незначительную долю в кредитном портфеле банка, так по состоянию на 01.01.2015 года их удельный вес не изменился по сравнению с прошлым годом и составил 0,7%. Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля банка представлена на нижеследующей диаграмме

Рис. № 2

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 7

Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	413 107	100	1 041 107	100	-628 000	-60,3
1.1.	Нефтеперерабатывающая промышленность	0	0	19 500	1,9	-19 500	-100,0
1.2.	Торговля	161 953	39,2	540 178	51,9	-378 225	-70,0
1.3.	Строительство	88 000	21,3	191 660	18,4	-103 660	-54,1
1.4.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	99 154	24,0	289 659	27,8	-190 505	-65,8
1.5.	Обрабатывающая промышленность	64 000	15,5	0	0	64 000	-
1.6.	Транспорт и связь	0	0	110	0	-110	-100,0

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк представлен только в городе Москве, и часть 2014 года в городе Казани основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в 2014 году банк кредитовал и предприятия республики Татарстан, а также Владимирской области. 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

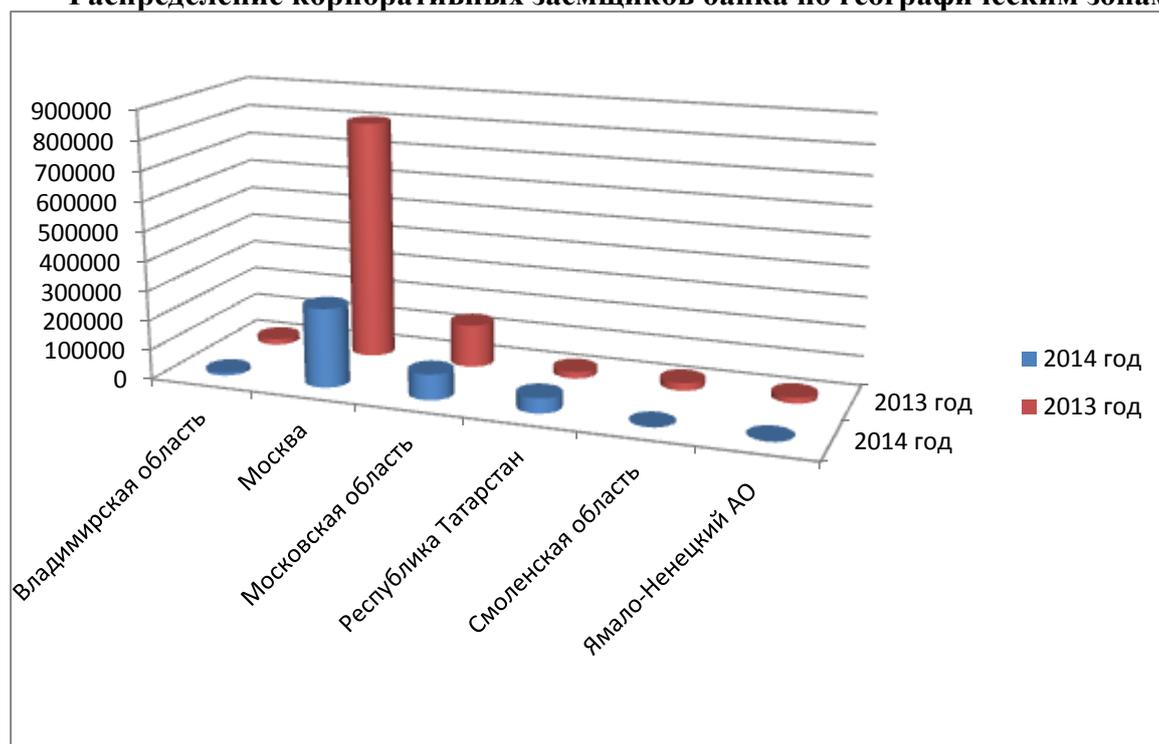


Таблица № 8
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	413 107	100	1 041 107	100	-628 000	-60,3
1.1	Владимирская область	10 000	2,4	20 000	1,9	-10 000	-50,0
1.2	Москва	266 654	63,4	808 633	77,7	-541 979	-67,0
1.3	Московская область	86 453	20,9	144 698	13,9	-58 245	-40,3
1.4	Республика Татарстан	50 000	11,8	22 536	2,2	27 464	121,9
1.5	Смоленская область	0	0	25 740	2,5	-25 740	-100,0
1.6	Ямало-Ненецкий АО	0	0	19 500	1,8	-19 500	-100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2015 года распределялась следующим образом:

Таблица № 9
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения

	До востре- бования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	1542	0	0	0	0	1 542
Юридические лица и ИП		0	40 242	252 752	120 113	413 107
Физические лица	919	0	75	118	1 775	2 887
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	2461	0	40 317	252 870	121 888	417 536
Уд. вес, %	0,6	0	9,7	60,5	29,2	100

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

Рис.№ 4



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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали. Для сравнения по состоянию на 01.01.2014 года ценные бумаги, имеющиеся для продажи, были представлены на балансе банка только еврооблигациями VTB Capital SA (Люксембург) с погашением в 2016 году, суммарный объем вложений в вышеуказанные бумаги составлял 18,6 млн.руб., данные бумаги были реализованы банком в сентябре 2014 года с целью поддержания ликвидности у банка в период массового оттока денежных средств со счетов юридических и физических лиц.

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 2013-2014г.г. на балансе банка отсутствовали.

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

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

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

В 2013 и 2014 г.г. 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 01.01.2014 года на балансе банка числились векселя кредитной организации на сумму 49 688 тыс.руб., переданные в качестве обеспечения, по полученному 31.12.2013г. МБК на сумму 46 000 тыс.руб. со сроком возврата 09.01.2014г., для сравнения на 01.01.2015 - такие сделки банком не заключались.

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 2013-2014г.г. 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 01.01.2014 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 01.01.2014г. и 01.01.2015г. 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	01.01.2014		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	4 113	98,8	6 356	99,3	2 243	54,5
2.	Нематериальные активы	29	0,7	23	0,35	-6	-20,7
3.	Материальные запасы	23	0,5	23	0,35	0	0
4.	Всего:	4 165	100	6 402	100	2 237	53,7

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015 г, а так же на предыдущую отчетную дату 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 отчетную, а также на предыдущую отчетную даты на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2014г., 01.01.2015 г. 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 2013 г. и 2014г. 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 2013-2014 г.г.

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

Суммарный объем прочих активов банка сократился за отчетный год на 44,8% с 4,2 млн.руб. до 2,3 млн.руб., это обусловлено уменьшением суммарных требований банка по расчетам с ценными бумагами на 1,7 млн.руб. и расходов будущих периодов на 0,3 млн.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	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 296	100	4 163	100	-1 867	-44,8
1.1.	в рублях	2 296	100	4 085	98,1	-1 789	-43,8
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	0	0	78	1,9	-78	-100

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

Таблица № 12
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения					
		До востребования	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
на 01.01.2014г	4 163	2 395	724	656	388	0	0
удельный вес, %	100	57,5	17,4	15,8	9,3	0	0
на 01.01.2015г	2 296	427	0	138	1 116	34	581
удельный вес, %	100	18,6	0	6,0	48,6	1,5	25,3

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.01.2015 года и предыдущую отчетную дату отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2015 года составили всего 2 тыс. руб., что значительно меньше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. (47,1 млн. руб.). Это объясняется отсутствием на отчетную дату привлеченных МБК.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату составили 138 378 тыс.руб., что на 92,2% раза меньше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату, что вызвано резким оттоком денежных средств с расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов граждан. 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	01.01.2015г.		01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	119 272	86,2	1 656 829	92,8	-1 537 557	-92,8
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц	112 020	81,0	1 637 457	91,7	-1 525 437	-93,2
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	7 252	5,2	19 372	1,1	-12 120	-62,6
2.	Срочные депозиты физ. лиц	18 092	13,1	128 383	7,2	-110 291	-85,9
3.	Срочные депозиты юр. лиц	1 000	0,7	0	0	1 000	-
4.	Прочие привлеченные средства	0	0	4	0	-4	-100
5.	Средства в расчетах	14	0	31	0	-17	-54,8
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	138 378	100	1 785 247	100	-1 646 869	-92,2

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.01.2014 и на 01.01.2015 не числилось.

Традиционно клиентами банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, промышленное производство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.01.2015г. их доля составила 58,3%, для сравнения на 01.01.2013г.- 54,3%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов –

юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 14.

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2015г.		01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	65 337	58,3	888 937	54,3	-823 600	-92,6
2.	Сфера услуг	27 276	24,3	349 418	21,4	-322 142	-92,2
3	Транспорт	871	0,8	156 749	9,6	-155 878	-99,4
4	Строительство	7 622	6,8	141 162	8,6	-133 540	-94,6
5	Обрабатывающая промышленность	10 028	9,0	85 413	5,2	-75 385	-88,3
6	Добывающая промышленность	832	0,7	14 386	0,8	-13 554	-94,2
7	Сельское хозяйство	54	0,1	1 392	0,1	-1 338	-96,1
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	112 020	100,0	1 637 457	100,0	-1 525 437	-93,2

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 10 млн.руб., размещенные под ставку 9% годовых, с датой выпуска – 25.10.2013, датой погашения – по предъявлении, но не ранее 11.05.2015г.

Для сравнения – на 01.01.2014 данная статья баланса банка составляла 20 млн.руб., что в два раза больше показателя на отчетную дату.

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 5 426 тыс. руб., что на 2 767 тыс.руб. или на 33,8% меньше аналогичной суммы за предыдущий год, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка составляет 3,4%, для сравнения за предыдущий отчетный период – 0,4%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка за отчетную дату отсутствуют. Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения приводится в нижеследующих таблицах.

Таблица № 15
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	507	9,3	2 304	28,1	-1 797	-77,9
2.	Текущая кредиторская задолженность	3 108	57,3	1154	14,1	1954	169,3
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	<i>11</i>	<i>0,2</i>	<i>7</i>	<i>0,1</i>	<i>4</i>	<i>57,1</i>
3.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	188	3,5	738	9,0	-550	-74,5
4.	Доходы будущих периодов	43	0,8	1078	13,2	-1 035	-96,0
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	515	9,5	2 562	31,3	-2 047	-79,9
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	<i>92</i>	<i>1,7</i>	<i>207</i>	<i>2,5</i>	<i>-115</i>	<i>-55,6</i>
6.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 065	19,6	357	4,3	708	198,3
	Итого:	5 426	100	8 193	100	-2 767	-33,8
	в том числе кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	558	4,3	-558	-100,0

Статья 20 «Прочие обязательства» формы 0409806 за 2013 год скорректирована для сопоставимости данных за 2014 год на сумму отложенных налоговых обязательств (4 820 тыс.руб.), которые отражены в статье 18 «Обязательства по текущему налогу на прибыль» формы 0409806. По состоянию на 01.01.2015 года суммарный объем обязательств по текущему налогу на прибыль составил 6 038 тыс.руб., что на 1 218 тыс.руб. или 25,3% выше аналогичного показателя за предшествующий отчетный период, что обусловлено увеличением базы по налогу на прибыль за 2014 год.

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 года распределяются следующим образом:

Таблица № 16
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 1 года
Средства в расчетах	507	507			
Текущая кредиторская задолженность	3 108	3 108			
Обязательства по текущим налогам	188	40	148		
Доходы будущих периодов	43	43			
Обязательства по уплате процентов по депозитам	515	102	244	103	66
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 065			1065	
Итого:	5 426	3 800	392	1 168	66
Уд. вес в полном объеме, %	100	70,0	7,3	21,5	1,2

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

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

Уставный капитал банка на 01.01.2015 года составлял 90 млн.руб., за прошедший отчетный период величина уставного капитала банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

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

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574В	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 18

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574В	<p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>
10202574В	<p>Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей

	<p>очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;</p> <p>- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>
--	---

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.01.2014 г. и 01.01.2015г. отсутствует.

Список акционеров банка по состоянию на 01.01.2015 года

ФИО акционера	Общая стоимость акций, тыс.руб.	Всего акций, %	Обыкновенных акций,%	Привилегированных акций ,%
Альмухаметов Надир Равильевич	27 000	30%	57,79%	14,6%
Карнеева Анастасия Николаевна	27 000	30%	18,64%	36,29%
Скоморохов Денис Владимирович	27 000	30%	0,58%	46,3%
Муравлев Игорь Владимирович	9 000	10%	22,99%	2,81%
ИТОГО	90 000	100%	100%	100%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.01.2015 года и предыдущую отчетную дату не числились.

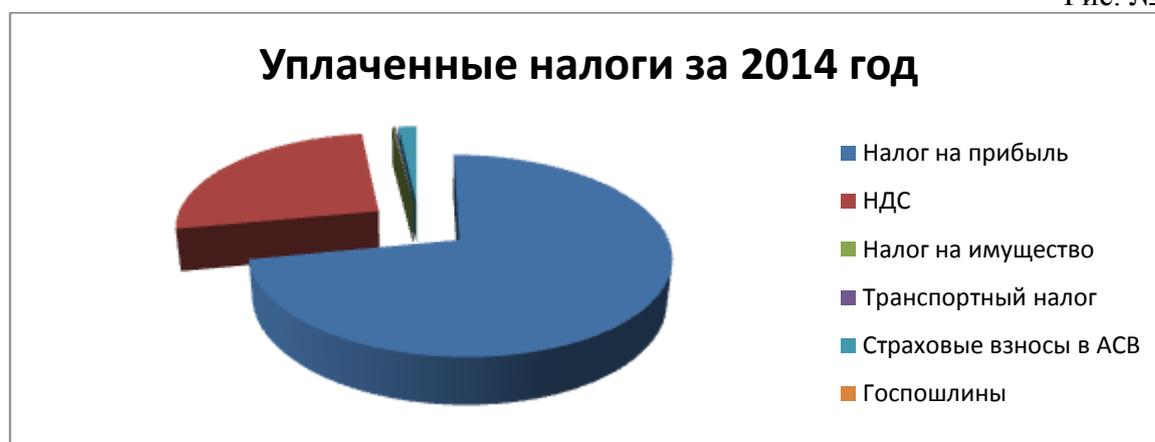
Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 2014 год, составила 4 113 тыс.руб., что в 2,1 раза выше аналогичного показателя за предыдущий отчетный год, что обусловлено укреплением курса доллара США и евро по отношению к российской валюте.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 19:

Таблица № 19
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.01.2015г.		01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	2 201	7,0	1 544	6,1	657	42,5
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	19 090	60,8	13 900	55,3	5 190	37,3
3	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Казань	726	2,3	0	0	726	-
4	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	646	2,1	449	1,8	197	43,9
5	НДС уплаченный	8 200	26,1	8 555	34,0	-355	-4,1
6	Налог на имущество	38	0,1	77	0,3	-39	-50,6
7	Транспортный налог	61	0,2	20	0,1	41	205
8	Страховые взносы в АСВ	538	1,7	615	2,4	-77	-12,5
9	Госпошлина, уплаченная в бюджет	3	0	0	0	3	-
10	Отложенные налоговые активы	-115	-0,3	0	0	-115	-
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		31 388	100	25 160	100	6228	24,8

Рис. № 5



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

Суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, выходные пособия в связи с увольнением) за отчетный период составили 69 552 тыс.руб., что на 16 223 тыс.руб. или 30,4 % выше

аналогичного показателя за предшествующий год, это обусловлено как индексацией заработной платы в банке, так и выплатой выходных пособий в связи с сокращением штатной численности части работников.

Затраты на исследования и разработки в течение 2013-2014г.г. банком не производились.

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

Реструктуризацию деятельности банк в 2013-2014г.г. не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 2013-2014 г.г. приведена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

Наименование статьи	сумма, тыс.руб.		Отклонение	
	за 2013 год	за 2014 год	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	222	0	-222	-100
Расходы от реализации основных средств	475	404	-71	-14,9
Финансовый результат от реализации основных средств	-253	-404	151	59,7

В течение 2013-2014 г.г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 2013 и 2014 г.г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 2014 год по данным отчетности 0409807 было восстановлено резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) на общую сумму 161 435 тыс.руб., что в 2,7 раза выше аналогичного показателя за 2013 год.

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 отчётность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве существенных. Пользователями внутренней управленческой отчётности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

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

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

Капитал банка по данным годовой отчетности за 2014 год составил 512 017 тыс.руб., что на 72 145 тыс.руб. или 16,4% выше аналогичного показателя за предыдущий год, это обусловлено ростом нераспределенной прибыли кредитной организации, и в частности рекордной прибыли банка, полученной по итогам деятельности за 2014 год, в размере 74 546 тыс.руб.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Основные характеристики инструментов капитала в соответствии с вышеуказанным положением, а также их динамика приведены в нижеследующей таблице № 21:

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Инструменты капитала	01.01.2015г.		01.01.2014 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
	Собственные средства (капитал), в т.ч.	512 017	100	439 872	100	72 145	16,4
1.	Источники базового капитала всего, в т.ч.:	424 967	83,0	362 102	82,3	62 865	17,4
1.1.	Уставный капитал	73 750	14,4	73 750	16,8	0	0
1.2.	Эмиссионный доход	50 000	9,8	50 000	11,4	0	0
1.3.	Резервный фонд	64 829	12,7	64 829	14,7	0	0
1.4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	236 411	46,1	173 523	39,4	62 880	36,2
1.5.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала (нематериальные активы)	23	0	29	0,0	-6	-20,7
2.	Источники добавочного капитала	0	0	0	0	0	-

3.	Источники дополнительного капитала всего, в том числе:	87 050	17,0	77 799	17,7	9 251	11,9
3.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего	13 000	2,5	14 625	3,3	-1 625	-11,1
3.2.	Прибыль текущего года	74 050	14,5	63 174	14,4	10 876	17,2

Субординированные займы по состоянию на 01.01.2015 г., а также на предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали. Все инструменты капитала носят бессрочный характер и не содержат условий об исключении в будущем их части для целей расчета капитала по методике, предусмотренной Положением № 395-П, за исключением привилегированных акций банка в размере 16 250 тыс.руб. В соответствии с методикой Банка России в расчет дополнительного капитала привилегированные акции вошли по состоянию на 01.01.2014 года в сумме 14 625 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 13 000 тыс.руб. В последующие годы исключение привилегированных акций банка из расчета величины собственных средств будет производиться 1 января текущего года, ежегодно в размере 10% от суммы инструмента (16 250 тыс.руб.).

В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. По решению годового общего собрания акционеров банка по итогам работы за 2013 год выплаты дивидендов акционерам банка не производились.

В 2013-2014 гг. 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 2013-2014 г.г. на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 2014 год размер денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 16 347 тыс.руб., для сравнения за 2013 год суммарное значение использованных в инвестиционной деятельности средств составило 623 тыс.руб., это обусловлено получением в 2014 году выручки от реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 20 422 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 2013-2014г.г. банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного года составили 83 902 тыс.руб., что на 57,8% ниже аналогичного показателя на начало отчетного года. Использование денежных средств в размере 114 840 тыс.руб. в отчетном периоде обусловлено снижением чистых денежных средств от операционных активов и

обязательств на сумму 246 255 тыс.руб., и в том числе снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составило 1 646 869 тыс.руб., чистое снижение по средствам других кредитных организаций – 47 099 тыс.руб. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, полученных от (использованных в) операционной деятельности, и их динамике в 2013-2014г.г. представлены в нижеследующей таблице № 22:

Таблица № 22
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2014 год	Денежные потоки за 2013 год	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	112 966	125 700	-12 734	-10,1
1.1.	Проценты полученные	236 002	217 524	18 478	8,5
1.2.	Проценты уплаченные	- 8 697	-14 731	6 034	-41,0
1.3.	Комиссии полученные	56 555	63 793	-7 238	-11,3
1.4.	Комиссии уплаченные	- 17 262	- 7 057	-10 205	144,6
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	- 5 067	- 1 130	-3 937	348,4
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 435	14 764	-1 329	-9,0
1.7.	Прочие операционные доходы	2 836	2 471	365	14,8
1.8.	Операционные расходы	-134 132	-128 529	-5 603	4,4
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-30 704	-21 405	-9 299	43,4
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-246 255	-185 091	-61 164	33,0
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	13 339	-1 448	14 787	-1 021,2
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 703	-52 083	399 786	-767,6
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 262 572	-18 805	1 281 377	-6 814,0
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-162 858	13 623	-176 481	-1 295,5
2.5.	Чистый прирост (снижение) по	-47 099	47 101	-94 200	-200,0

	средствам других кредитных организаций				
2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 646 869	-192 035	-1 454 834	757,6
2.7.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-10 000	20 000	-30 000	-150,0
2.8.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 043	-1 445	-1 598	110,6
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		-133 289	-59 391	-73 898	124,4

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 2014 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается 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.

К числу значимых для Банка рисков относятся:

- Кредитный риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств по заключенным договорам.

- Риск потери ликвидности. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

- Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный риски). Источник возникновения - вероятность понесения Банком убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

- Риск концентрации. Источник возникновения - вероятность понесения Банком убытков вследствие низкой диверсификации активов и (или) низкой диверсификации источников привлечения ресурсов;

- Операционный риск. Источник возникновения - вероятность понесения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных

действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

- Правовой риск. Источник возникновения - вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных документов, процедур и правил, установленных внутренними документами, условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами, а также по причине неэффективной организации правовой работы в Банке.

- Риск потери деловой репутации. Источник возникновения - вероятность понесения Банком убытков вследствие неверных действий руководства и персонала Банка, повлекших за собой недоверие и негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителя);
- Руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка;
- Подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля позволяла в 2014 году осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в 2014 году действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В 2014 году Службой внутреннего контроля (до 30.09.2014)/Службой внутреннего аудита (с 30.09.2014) организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 2014 году Служба внутреннего контроля функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО), утвержденным Советом директоров АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (протокол от 31.08.2009 № 22, в редакции изменений № 1 (протокол от 16.10.2009 № 25)). В связи с изменениями законодательства РФ и нормативных документов Банка России в части организации внутреннего контроля в кредитных организациях Банком внесены соответствующие изменения в Устав и внутренние документы Банка, организационную структуру. Кроме того, Советом директоров АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (протокол от 30.09.2014 № 37) утверждены новая редакция Положения о Службе внутреннего контроля в АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) и Положение о Службе внутреннего аудита в АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

Служба внутреннего контроля в 2014 году осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2014 год и Планом

проверок на 2014 год (протокол от 24.01.2014 № 1). В последующем План проверок Службы внутреннего контроля АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год скорректирован в части отмены проверок, запланированных на IV квартал 2014 года, и утвержден План проверок Службы внутреннего аудита АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год (протокол от 30.09.2014 № 37).

Службой внутреннего контроля в 2014 году проведены 23 проверки, из них 4 внеплановые проверки, Службой внутреннего аудита – 5 проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего контроля/Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего контроля/Службы внутреннего аудита оформлены актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для принятия мер по своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего контроля/Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 2014 года Службой внутреннего контроля/Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

В 2014 году рабочая группа Банка России осуществила тематическую проверку деятельности Банка за период с 01.10.2013 до 22.12.2014, по результатам которой Банку даны рекомендации в части управления риском потери деловой репутации, правовым и кредитным рисками, а также снижению уровня этих банковских рисков.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего контроля/Службой внутреннего аудита и рабочей группой Банка России проверок не установлено.

Качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к основным банковским рискам: операционному, кредитному, рыночному и правовому рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности, риску концентрации и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка в 2014 году удовлетворительное, система управления банковскими рисками в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересечься, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных

Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка - Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.

- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.

- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.

- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.

- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.

- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.

- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.

- Ведение баз данных по видам рисков.

- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.

- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- Ежедневно.
- Еженедельно.
- При возникновении факторов риска

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относится:

- Ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- Ежемесячная информация Службы внутреннего контроля (до 30.09.2014)/Службы внутреннего аудита (с 30.09.2014) в рамках анализа банковских рисков;
- Результаты стресс-тестов, проводимых Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка и Правление Банка.

Информация о произошедших изменениях процедур управления рисками и методов их оценки в течение 2014 года.

В соответствии с требованиями Банка России в 2014 году в систему управления рисками включен регуляторный риск.

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процедуры управления регуляторным риском определены во внутреннем Положении о регуляторном риске, утвержденном Советом директоров Банка (протокол от 24.12.2014 № 47-1).

В целях управления и минимизации регуляторного риска Службой внутреннего контроля Банка принимаются следующие меры:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приведена в п.5 настоящей пояснительной информации.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.01.2015г. составило 46,2% при нормативном значении 10%, при этом капитал банка составлял 512 017 тыс.руб. В течение отчетного периода минимальное значение достаточности собственных средств составляло 19,17 %, максимальное – 47,97%, среднее значение - 27,11%. В 2014 году капитал банка изменялся от минимальных значений 441 497 тыс.руб. до максимальных значений 519 032 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 481 035 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 2014 года приведена в нижеследующей таблице № 23 и наглядно представлена на рисунках № 6 и № 7

Таблица № 23

Дата	Собственные средства (капитал) банка, тыс.руб. (по форме 0409123)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) (процентов)
На начало отчетного года	439 872	19.3
01.02.2014г.	450 386	20,36
01.03.2014г.	457 838	19,86
01.04.2014г.	461 658	19,76

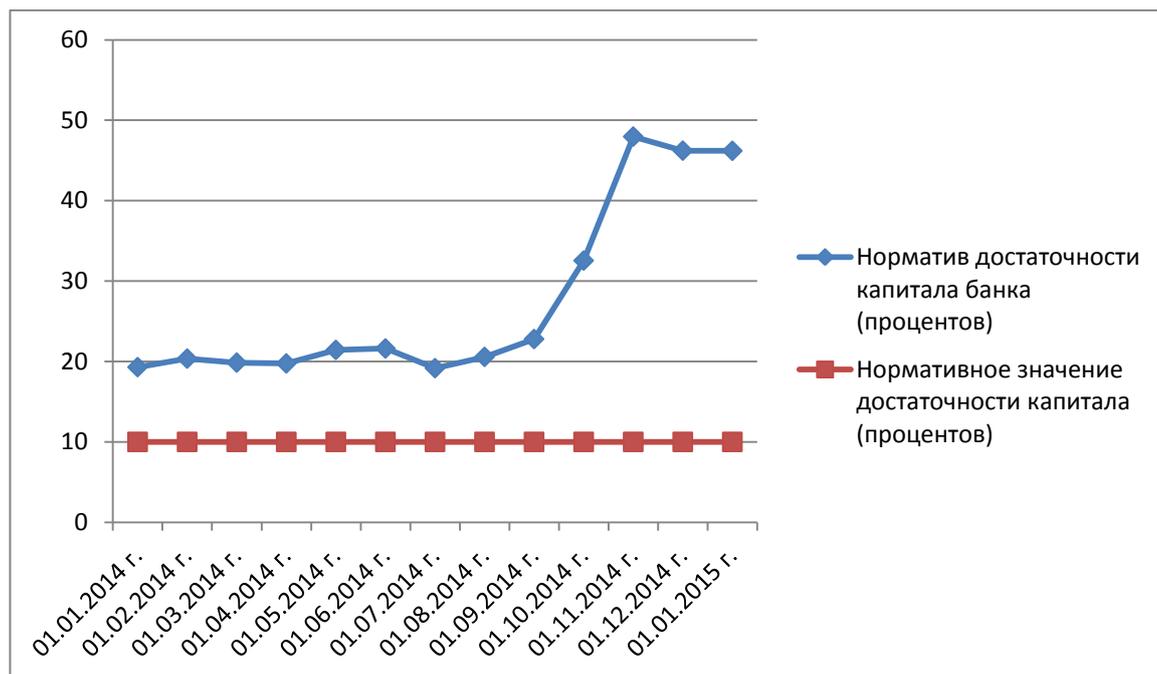
01.05.2014г.	468 822	21,44
01.06.2014г.	476 696	21,62
01.07.2014г.	481 712	19,17
01.08.2014г.	493 784	20,57
01.09.2014г.	500 297	22,79
01.10.2014г.	481 984	32,55
01.11.2014г.	507 731	47,97
01.12.2014г.	519 032	46,22
На отчетную дату 01.01.2015	512 017	46,2
Среднее значение	481 035	27,11

Рис № 6



Рис № 7

Динамика значения норматива Н1 в 2014 году



9.1. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 представлены в следующей таблице № 24:

Таблица № 24

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	Н6, % (max 25%)	Н7, % (max 800%)	Н 9.1, % (max 50%)	Н 10.1, % (max 3%)
01.01.2014	20,5	341,5	0,2	0,1
01.02.2014	19,78	310,60	0,43	0,03
01.03.2014	19,46	321,69	0,38	0,03
01.04.2014	20,93	328,38	4,42	0,04
01.05.2014	21,13	307,61	4,35	0,03
01.06.2014	18,69	268,00	4,42	0,02
01.07.2014	20,27	295,40	4,53	0,02
01.08.2014	19,69	277,36	4,33	0,02
01.09.2014	21,19	273,66	4,27	0,01
01.10.2014	15,56	179,22	4,22	0,01
01.11.2014	14,18	121,81	0,56	0,00
01.12.2014	13,87	108,90	0,55	0,00
01.01.2015	17,3	99,0	0,00	0,00

В течение отчетного периода банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в 2013 – 2014 годах представлено в следующей таблице № 25:

Таблица № 25
(тыс.руб.)

Тип заемщиков	01.01.2015			01.01.2014		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
Банки контрагенты, всего:	1 542	0	0	691 563	40 000	5,8
в т.ч.						
-межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	0	0	0	503 669	40 000	7,9
--Россия	0	0	0	340 000	8 000	2,4
--Швейцарская Конфедерация	0	0	0	160 000	32 000	20
--Федеративная Республика Германия	0	0	0	3 669	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	186 193	0	0
-требования, признаваемые ссудами	1 542	0	0	1 701	0	0
Корпоративные клиенты, всего:	645 508	232 401	36,0	1 202 708	161 617	13,4
в т. ч.	0	0	0	500	0	0
- индивидуальные предприниматели						
Физические лица	4 850	1 963	40,5	20 201	8 563	42,4

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков в 2013 – 2014 годах представлено в следующей таблице № 26:

Таблица № 26
(тыс.руб)

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов всего, в том числе:	650 358	100	1 222 909	100	-572 551	-46,8
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	645 508	99,3	1 202 708	98,3	-557 200	-46,3

2.1.	По видам экономической деятельности:	645 508	100	1 202 708	100	-557 200	-46,3
2.1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	30 000	2,5	-30 000	-100
2.1.2.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	259 906	40,3	601 079	50,0	-341 173	-56,8
2.1.3.	Строительство зданий и сооружений	176 000	27,3	214 000	17,8	-38 000	-17,7
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	60 000	9,3	32 000	2,7	28 000	87,5
2.1.5.	Транспорт и связь	8 160	1,3	8 280	0,7	-120	-1,4
2.1.6.	Обработка древесины и изделий из дерева	80 000	12,4	0	0	80 000	-
2.1.7.	Прочие виды деятельности	61 442	9,4	317 349	26,4	-255 907	80,6
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	645 508	80,6	992 408	82,5	-346 900	34,9
2.2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,1	500	0,1	-500	100
3.	Физическим лицам всего, в том числе:	4 850	0,7	20 201	1,7	-15 351	-76,0
3.2.	Иные потребительские ссуды	4 850	100,0	20 201	100,0	-15 351	-76,0

По состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка учтена просроченная задолженность заемщика-юридического лица в сумме 8 160 тыс. рублей, что на 1,4% ниже аналогичного показателя за предыдущий год, это обусловлено частичным погашением просроченной задолженности юридическим лицом в отчетном периоде в сумме 120 тыс.руб. Просроченная задолженность относится к сроку «свыше 360 дней». В 2014 году возникла просроченная задолженность заемщиков - физических лиц в сумме 1 838 тыс. руб., которая по сроку относится к интервалу «от 91 до 180 дней». В суммарном объеме активов удельный вес просроченной задолженности на 01.01.2015 г. составил 1,5%, для сравнения в предыдущем отчетном периоде – 0,7%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и сформированных резервах по ним приведена в таблицах № 27 и № 28.

Таблица № 27
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.		Отклонение		Категория качества	
		01.01.15	01.01.14	тыс.руб.	%	01.01.15	01.01.14
1.	Кредиты предоставленные всего: в том числе	9 998	8 280	1 718	20,7	V	V
1.1.	Юридическим лицам – не кредитным организациям	8 160	8 280	-120	-1,4	V	V
1.2	Физическим лицам	1 838	0	1 838	100	IV	-

По состоянию на 01.01.2015 г. просроченные активы на балансе банка юридического лица относятся к 5 категории качества, сформированный резерв составляет 100%, а просроченная задолженность физических лиц отнесена к 4 категории качества, по которой резерв составляет 50%.

Суммарный размер резерва по просроченным активам увеличился за истекший год на 9,6 % и по состоянию на отчетную дату составил 9 079 тыс.руб.

Таблица № 28
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность, дней		Фактически сформированный резерв		Отклонение	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	тыс.руб.	%
1.	Кредиты предоставленные всего: в том числе			9 079	8 280	799	9,6
1.1.	Юридическим лицам – не кредитным организациям	Свыше 360	Свыше 360	8 160	8 280	-120	-1,4
1.2	Физическим лицам	От 91 до 180 дн.	-	919	-	919	100

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в таблице № 2 п.4.3. настоящей пояснительной информации.

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 29 и № 30.

Таблица № 29
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	271 575	100	275 198	100	-3 623	-1,3
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	263 443	97,0	275 181	100,0	-11 738	-4,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	585	100	411	100	174	42,3
2.1	V категория качества	585	100	411	100	174	42,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	921	100	49	100	872	1 779,6
3.1	II категория качества	2	0,2	49	100	-47	-1,0
3.2	IV категория качества	919	99,8	0	0	919	-

Таблица № 30
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014г.		Отклонение	
		Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	241 575	100	210 154	100	31 421	14,9
	II категория качества	54 421	22,5	117 591	56,0	-63 170	-53,7
	III категория качества	178 953	74,1	69 001	32,8	109 952	159,3
	IV категория качества	0	0	15 175	7,2	-15 175	-100
	V категория качества	8 201	3,4	8 387	4,0	-186	-2,2
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	233 443	96,6	210 115	100,0	23 328	11,1
	II категория качества	46 289	19,1	117 568	56,0	-71 279	240,9
	III категория качества	178 953	74,1	69 001	32,8	109 952	60,6
	IV категория качества	0	0	15 175	7,2	-15 175	-100
	V категория качества	8 201	3,4	8 371	4,0	-186	-2,2
2.	Задолженность по однородным требованиям,	585	100	411	100	174	42,3

	сгруппированным в портфели всего: в том числе						
	V категория качества	585	100	411	100	174	42,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	921	100	49	100	872	1 779,6
	II категория качества	2	0,2	49	100	-47	-95,9
	IV категория качества	919	99,8	0	0	919	-

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2015 года составил 71 997 тыс.руб., сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам – 32 399 тыс.руб. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 10,7%. Более подробная информация о сроках реструктурированной задолженности приведена в таблице № 31.

Таблица № 31
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г.		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданного резерва		
1.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	11 997	2 399	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 03.06.2016г.
2.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	60 000	30 000	Изменение срока погашения ссуды до 13.02.2015 г. (первоначальный срок 14.11.2014 г.)	Погашение до 16.06.2015 г. в полном объеме. тыс.руб.
	ВСЕГО:		32 399	X	X

Банк предоставляет заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принимается только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог может быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определяется путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Банком ежеквартально проводятся проверки наличия и сохранности залогов с оформлением актов проверок. При частичном погашении кредитов залог сохраняется в полном объеме до момента полного погашения заемщиком ссудной задолженности.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.01.2015 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 308 799 тыс. рублей, в том числе в виде ценных бумаг на сумму 10 000 тыс. руб. и в виде имущества – на 298 799 тыс. руб. Имущество находится в залоге у банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств банком получены поручительства на сумму 823 668,5 тыс.руб. К первой категории качества обеспечения были отнесены принятые 31.10.2013 года в залог ценные бумаги (собственные векселя банка) на сумму 10 000 тыс. рублей. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое 23.07.2014 в залог недвижимое имущество на сумму 100 000 тыс. рублей. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по задолженности юридических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2015 г. наглядно представлена в таблице № 32

Таблица № 32
тыс.руб.

Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв (процент)		Сумма резерва		Стоимость обеспечения		Категория качества обеспечения
		расчетный	Фактический сформированный с учетом обеспечения	расчетный	Фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям всего, в т.ч.:	70 000			40 000	10 000	110 000	130 060	
3 категория качества активов	60 000	50	16,67	30 000	10 000	100 000	120 060	2
5 категория качества активов	10 000	100	0	10 000	0	10 000	10 000	1

По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

Информация об активах, переданных в обеспечение, сроках и условиях их передачи раскрыта в п.5.9. настоящей пояснительной информации.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И выглядит следующим образом:

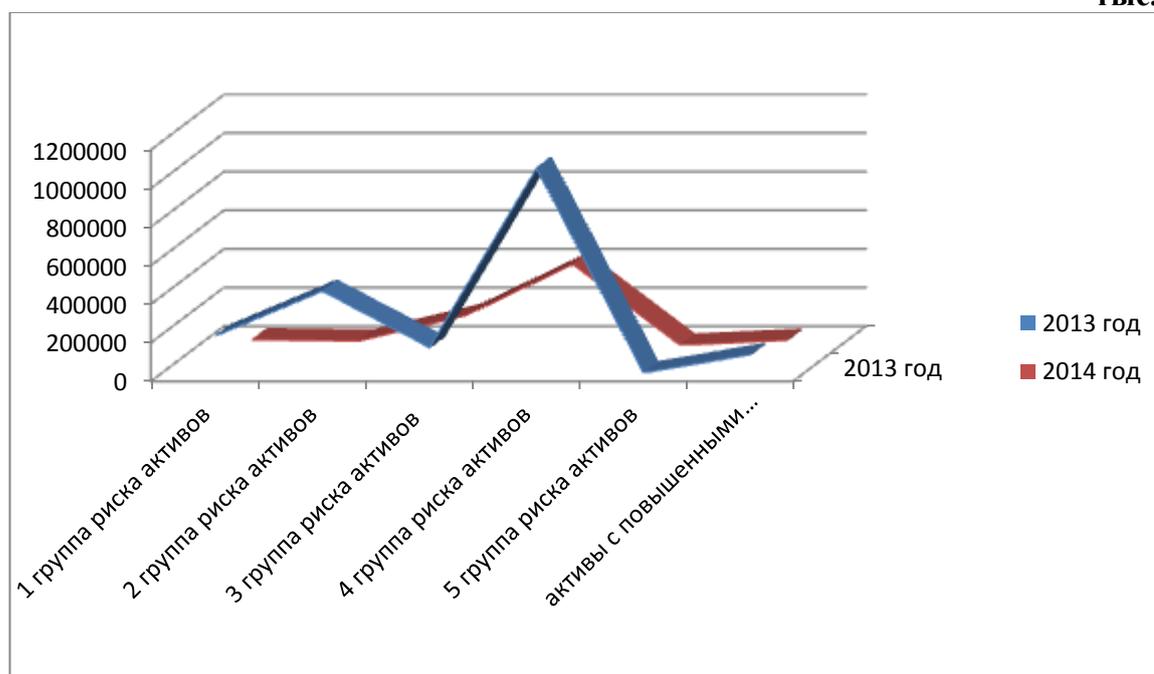
Таблица № 33
тыс.руб.

Наименование статьи	Группы риска активов						ВСЕГО	Активы с повышенными коэффициентами риска
	1	2	3	4	5			
На 01.01.2015 г.								
Активы с учетом резервов	28 259	21 860	154 504	419 037	0	623 660	26 000	
Активы, взвешенные с учетом уровня риска	0	4 372	77 252	419 037	0	500 661	39 000	
На 01.01.2014г.								
Активы с учетом резервов	191 145	424 002	131 751	1 061 435	19	1 808 352	94 939	
Активы, взвешенные с учетом уровня риска	0	84 800	65 876	1 061 435	29	1 212 140	142 225	

Рис. № 8

Группы риска активов для целей расчета Н1.0

тыс.руб.



9.2. Информация о рыночном риске.

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

В число финансовых активов, учтённых на балансе Банка на 01.01.2014 года и предназначенных для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»), входят долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В течение отчётного периода Банк не

проводил операций с долевыми ценными бумагами. Финансовые активы, предназначенные для торговли и производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату отсутствовали.

Информация о структуре и динамике вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведены в Таблице № 4 настоящей пояснительной информации.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. Значения уровня рыночного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 представлены в следующей таблице:

Таблица № 34
тыс.руб.

Дата	Н1,0, % (min 10%)	Уровень рыночного риска (РР), тыс. руб.	в том числе			Суммарная ОВИ в % от собственных средств (капитала) Банка Базель III с учетом СПОД (max 20%)
			процентный риск (ПР), тыс. руб.	фондовый риск (ФР), тыс. руб.	валютный риск (ВР), тыс. руб.	
01.01.2014	19,3	460 738	34 891,47	0	24 594,46	5,59
01.02.2014	20,36	468 017	34945,59	0	27 197,33	6,04
01.03.2014	19,86	458 677	34815,44	0	23 483,85	5,13
01.04.2014	19,76	366 491	27616,71	0	21 281,80	4,61
01.05.2014	21,44	244 827	17826,28	0	21 998,96	4,69
01.06.2014	21,62	245 127	17758,76	0	23 142,45	4,85
01.07.2014	19,17	333 376	24958,96	0	21 389,05	4,44
01.08.2014	20,57	336 586	25090,20	0	22 958,24	4,65
01.09.2014	22,79	331 637	24529,56	0	25 029,75	5,00
01.10.2014	32,55	79 560	6364,79	0	0	0,92
01.11.2014	41,97	9 092	727,34	0	0	0,17
01.12.2014	46,74	9 379	750,34	0	0	0,52
01.01.2015	46,2	0	0	0	0	0,27

Для анализа чувствительности Банка к процентному риску Банком ежемесячно проводится гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Банком проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня процентного риска.

Результаты стресс-теста демонстрировали достаточность капитала для абсорбирования убытков в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок (величина капитала снижалась менее чем на 20%, все нормативы Банка России выполнялись).

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 2014 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска. Доля активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте, составляет 0,96 % от общего объема активов и 0,89 % суммарных пассивов банка.

9.3. Информация об операционном риске.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2015 года представлен в таблице № 35:

Таблица № 35
тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы	473 661
Чистые непроцентные доходы	210 906
Итого доходы за 2011, 2012, 2013 г.г.:	684 567
Показатель операционного риска (ОР)	34 228

Данные в вышеуказанной таблице приведены за 2011, 2012, 2013 годы. В соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;
- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

разработана организационная структура, приняты соответствующие внутренние положения, правила и процедуры совершения банковских операций и сделок, а также их бухгалтерский учет;

реализован принцип разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

определена процедура установления лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, а также организован контроль за их соблюдением;

осуществляется регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, организован текущий, последующий и документарный контроль;

производится подбор квалифицированных специалистов, имеющих необходимый опыт работы и положительную деловую репутацию, а также проводилось обучение работников;

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

обеспечены непрерывность бизнес-процессов, а также ведения бухгалтерского учета и составления банковской, налоговой и иной отчетности (в т.ч. внутренней) путем организации взаимозаменяемости сотрудников в случае их отсутствия (болезнь, отпуск и т.п.);

заключены договоры о полной материальной ответственности с сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и материальным ценностям Банка;

проводятся ревизии денежных средств и других ценностей в операционной кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях, а также инвентаризации материальных ценностей Банка;

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

установлено разграничение прав доступа пользователей к программным и информационным ресурсам, защита информационно-технологических систем от несанкционированного входа и несанкционированного проведения операций;

обеспечена возможность оперативного восстановления электронной информации на основе систем резервного копирования и архивирования;

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

9.4. Информация о процентном риске банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Гэп-анализ и стресс-тестирование проводится ежемесячно. В течение 2013 и 2014 годов Банк имел положительный гэп, т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах.

В течение 2013-2014 г.г. у банка отсутствовали длинные и короткие позиции по финансовым инструментам одного эмитента.

В течение 2014 года все требования и обязательства банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Также, Банк не проводил опционные сделки.

Также, для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчёты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;
- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;

- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период;
- Анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям.

9.5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Информацию по сегментам деятельности в составе данной пояснительной информации банк не раскрывает, так как публично не размещал ценные бумаги в 2012-2014 годах.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с Приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России № 106н, информация об операциях со связанными с банком сторонами раскрывается в контексте стандарта МСФО (IAS) 24 отдельно для каждой группы связанных сторон:

- предприятий, связанных с банком;
- частных лиц, осуществляющих контроль или совместный контроль над банком, а также имеющих значительное влияние на банк;
- старшего руководящего персонала банка – лиц, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, а также их близких родственников.

Предприятия, связанные с банком, в отчетном 2014 году отсутствовали.

К частным лицам, осуществляющим контроль или совместный контроль над банком, а также имеющим значительное влияние на банк относятся акционеры банка и их близкие родственники, а также члены совета директоров банка и их близкие родственники.

Старшим руководящим персоналом банка являются – Председатель правления, члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами банка.

В течение 2014 г. Банком не совершались сделки со связанными сторонами, размер которых превышал 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с внутренним положением Банк осуществляет контроль за рисками, возникающими при кредитовании связанных с ним лиц, и в целях ограничения указанных рисков устанавливает лимит кредитования по связанным лицам в размере 3 процентов от величины собственных средств (капитала) на одного заемщика.

В случаях, если кредитуемое лицо является связанным с Банком, и сумма кредитной сделки превышает лимит кредитования по связанным лицам, либо кредитуемое лицо является и связанным, и заинтересованным в совершении Банком кредитной сделки, требуется предварительное одобрение сделки:

- Советом директоров Банка – если сумма предоставляемого кредита составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
- Общим собранием акционеров – если сумма предоставляемого кредита составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.

В целях раскрытия дополнительной, необходимой для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с банком сторонами на финансовую

устойчивость банка, приводится следующая информация о доходах и расходах по сделкам со связанными сторонами:

Таблица № 36

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами

№ п/п	Наименование статьи	2014 год		2013 год		Отклонения	
		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес,%	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес,%	Сумма, тыс.руб.	%
1.	Доходы всего, в том числе:	2 593	100,0	718	100,0	1 875	261,1
1.1.	Процентные доходы всего, в том числе:	2 456	94,7	412	57,4	2 044	496,1
1.1.1.	- от ссуд, предоставленных клиентам	2 456	94,7	412	57,4	2 044	496,1
1.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77	3,0	30	4,2	47	156,7
1.3.	Операционные доходы	60	2,3	276	38,4	-216	-78,3
2.	Расходы всего, в том числе:	916	100,0	743	100,0	173	23,3
2.1.	Процентные расходы всего, в том числе:	891	97,3	743	100,0	148	19,9
2.1.1.	- по привлеченным средствам клиентов	891	97,3	743	100,0	148	19,9
2.2.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	25	2,7	-	-	25	-
2.3.	Операционные расходы	-	-	-	-	-	-

Суммарный объем сделок по размещению средств со связанными сторонами в течение 2014 года составил 27 919 тыс.руб., что выше аналогичного показателя за 2013 год на 7 038 тыс.руб. или 34%. Условия проведения сделок со связанными с банком сторонами не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность по сделкам со связанными с банком сторонами на 01.01.2015г. отсутствовала. Суммарный размер доходов от ссуд, предоставленных физическим лицам, которые являлись связанными с банком сторонами, за отчетный период составил 2 456 тыс.руб. или 0,14% суммарных доходов банка. В целом доходы от операций со связанными лицами за 2014 год составили 2 593 тыс.руб. или 0,15% от общих доходов банка. По состоянию на 01.01.2015г. ссудная задолженность связанных с банком лиц отсутствовала.

Суммарный объем привлеченных средств на счетах связанных с банком сторон на отчетную дату составил 1 633,9 тыс.руб. или 1% балансовой стоимости обязательств.

В 2014 году банк не осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)
- взаиморасчеты и возникновение обязательств по взаиморасчетам;
- предоставление и получение гарантий;
- списание банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;
- привлечение (размещение) субординированных кредитов.

Из вышеизложенного следует, что сделки со связанными с банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка в целом.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Система оплаты труда работников банка в 2014 году регламентировалась следующими внутренними документами (действовавшими в редакциях, утвержденных Советом директоров 29.08.2013, протокол № 10/о-1):

- Политика в области оплаты труда работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО);
- Положение об оплате труда в АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО);
- Положение о премировании работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доведены под подпись до сведения всех работников банка. В соответствии с вышеуказанными Положениями основным видом оплаты труда в банке является заработная плата, состоящая из фиксированной и переменной частей. Размер заработной платы работникам устанавливается с учетом рисков, которым подвергается банк в результате их действий.

Фиксированная часть заработной платы (должностной оклад) является основной формой вознаграждения работников Банка. Ее размеры и порядок выплаты определены законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами. Пересмотр должностного оклада производится на основании результатов анализа и оценки эффективности действующей системы оплаты труда, проведенных с учетом потребностей банка, состояния рынка труда и уровня квалификации работников.

Переменная часть заработной платы – дополнительное вознаграждение, которое основано на комбинации следующих факторов: участие работника в эффективной работе подразделения, общие результаты деятельности Банка, условия финансового рынка, преобладавшие во время достижения этих результатов, принятые риски. Цель выплаты переменной части – мотивация работников, повышение производительности труда и конкурентоспособности Банка.

Переменная часть заработной платы состоит из стимулирующих, компенсационных и социальных выплат.

К стимулирующим выплатам относятся премии, доплаты и надбавки, размер и периодичность выплаты которых определяется по итогам деятельности банка и устанавливается приказом Председателя Правления.

К компенсационным выплатам относятся доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях, за совмещение профессий (расширение зон обслуживания), и иные выплаты компенсационного характера, а также компенсация расходов на обучение работников. Размер и периодичность компенсационных выплат определяется приказом Председателя Правления Банка.

К социальным выплатам относятся выплаты социального характера, предусмотренные действующим законодательством. Размер и периодичность социальных выплат определяется действующим законодательством РФ.

Порядок и система выплаты переменной части заработной платы устанавливаются отдельно для следующих категорий работников (в зависимости от их должностных обязанностей):

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
- прочие работники.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и в целях составления настоящей отчетности к управленческому персоналу банка в 2014 году относились: члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, управляющий и главный бухгалтер Филиала «Казанский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в г. Казани, а также иные должностные лица, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски (члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба финансового мониторинга, управление финансового планирования и экономического анализа).

Данные о численности персонала банка, в том числе управленческого персонала, представлены в нижеследующей таблице:

Таблица № 37

Численность персонала банка

Наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Списочная численность персонала (чел.), в том числе:	68	113
Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски (чел.)	16	21

Общая величина вознаграждений (расходы банка на заработную плату) в 2014 году составила 69 552,2 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу было выплачено 21 938 тыс. руб., или 31,5% от суммарного объема выплат.

При этом выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка в течение 2014 года и периода после отчетной даты не производились.

Фактическая доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за отчетный год существенно не изменилась и составила 90,8% (для сравнения, в 2013 году – 90,7%).

Все произведенные в 2014 году выплаты, в том числе выплаты управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Информация о структуре краткосрочных вознаграждений управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 38

Вознаграждения, выплаченные управленческому персоналу

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.				Отклонение	
	2014 год		2013 год		сумма	%
	сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %		
Краткосрочные вознаграждения всего:	21 938	100	11 015	100	10 923	99,2
в том числе:						
- оплата труда за фактически отработанное время	19 920	90,8	9 992	90,7	9 928	99,4
- премии	57	0,3	38	0,4	19	50,0
- компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	237	1,1	42	0,4	195	464,3
- ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году	1048	4,8	708	6,4	340	48,0
- оплачиваемый отпуск по болезни	298	1,4	235	2,1	63	26,8
- иные выплаты	378	1,6	0	0	378	0

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений за 2014 год (без указания фамилий, имен, отчеств работников):

– для членов Правления Банка – краткосрочные вознаграждения в сумме 6 119 тыс.руб.;

– для иных работников, принимающих риски – краткосрочные вознаграждения в сумме 1 547 тыс.руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности); прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты управленческому персоналу в 2014 году банком не производились и не планируются к выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2014 г.).

Размер фактически выплаченных премий за 2014 год управленческому персоналу составил 57 тыс. руб., что выше аналогичных данных за 2013 год на 50%.

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами.

В течение отчетного периода банком полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

12. Информация об объеме использованных в отчетном периоде энергетических ресурсов

В соответствии с Приказом ФСФР от 04.10.2011г. № 11-46/пз-н (в ред. Приказа ФСФР от 24.04.2012г. № 12-27/пз-н) АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) раскрывает информацию об объеме каждого из использованных в 2014 году видов энергетических ресурсов, в частности:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил 5 170 литров, а в денежном - 149 тыс.руб.

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не представляется возможным, в связи с тем, что банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделялся. Согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов (атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и другие) банк в течение 2014 года не использовал.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 2014 год, составленная в соответствии с Указанием Банка содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной 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);

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

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

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» 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 годовой отчетности сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2014 год включен в повестку дня годового общего собрания акционеров, которое состоится 28.05.2015 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Зими́на Наталья Олеговна

Коковина Елена Анатольевна

«28» марта 2015г.

В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
81 (восемьдесят один) лист

Генеральный директор
Аленичев В.В.

Валеев

