

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2014 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	5.1	30853	28642
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	269713	161794
12.1	Обязательные резервы		17424	19136
13	Средства в кредитных организациях	5.1	327827	45706
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	253297	504782
15	Чистая ссудная задолженность	5.4	1929404	2012326
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	19681	15894
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.8	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	3744	4597
11	Прочие активы	5.19	5791	6757
12	Всего активов		2840310	2780498
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	111525
14	Средства кредитных организаций	5.20	209104	200066
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	2138435	2073316
15.1	Вклады физических лиц		132926	119635
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.22	20000	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.25	6919	8093
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорами зон		506	1328
22	Всего обязательств		2374964	2394328
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Дивидендный доход		50000	50000
26	Резервный фонд		64829	64829
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		236411	173523
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		24106	7818
131	Всего источников собственных средств		465346	386170
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		312541	58145
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		78086	202847
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зирина Н.О.

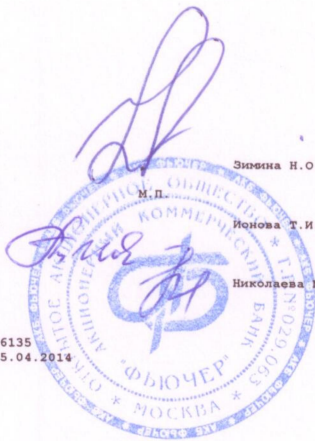
Заместитель главного бухгалтера

Иконова Т.И.

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

13.05.2014  
Контрольная сумма :16135  
Версия файла описателей (.PAK) :25.04.2014





Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-й квартал 2014 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 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		60733	43941
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		13596	17007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39269	17986
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		7868	8948
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3194	2811
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		291	673
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2459	2138
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		444	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57539	41130
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:		-12348	-16932
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-61	-109
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		45191	24198
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1966	729
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5031	4472
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2348	-306
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		13193	13640
13	Комиссионные расходы		1590	1524
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		3237	16
17	Прочие операционные доходы		501	802
18	Чистые доходы (расходы)		65945	42027
19	Операционные расходы		36542	30301
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		29403	11726
21	Возмещение (расход) по налогам	6	5297	3908
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		24106	7818
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		24106	7818

Председатель Правления

Зюрина Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель

Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

13.05.2014





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (финала) регистрационный номер (/порядковый номер)
4528680000	117546424	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.04.2014 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 пояснений	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	439872.01	217861	461658.01
1.1	Источники базового капитала:		362102.01	01	362102.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		73750.01	01	73750.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73750.01	01	73750.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01	01	0.01
1.1.2	Эмиссионный доход		50000.01	01	50000.01
1.1.3	Резервный фонд		64829.01	01	64829.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		173523.01	01	173523.01
1.1.4.1	прошлых лет		173523.01	01	173523.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01	01	0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		29.01	-21	27.01
1.2.1	Нематериальные активы		29.01	-241	5.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	01	0.01
1.2.4	Убытки:		0.01	01	0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01	01	0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01	01	0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	01	0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01	01	0.01
1.2.5.2	существенные		0.01	01	0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	01	0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.01	221	22.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01	01	0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01	01	0.01
1.3	Базовый капитал		362102.01	-271	362075.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01	01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	01	0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01	01	0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01	01	0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.01	01	0.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	01	0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01	01	0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	01	0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	01	0.01



1.5.3.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал		362073.0	2	362075.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		77799.0	21784	99583.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		14625.0	-1625	13000.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:		63174.0	23409	86583.0
1.8.3.1	текущего года		63174.0	-39479	23695.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	62888	62889.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и 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
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		29.0	-29	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		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
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
1.11	Дополнительный капитал		77799.0	21784	99583.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:		1690555.0	-428519	1262036.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1690555.0	-428519	1262036.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1690526.0	-428512	1262014.0
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		13.2	2	15.5
3.2	Достаточность основного капитала		13.2	2	15.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.0	4	19.8

<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).



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
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		214423.0	9111	223534.0
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		210187.0	12341	222528.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		428.0	72	500.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3808.0	-3302	506.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 319905, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 319405;
- 1.2. изменения качества ссуд 500;
- 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 307564, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 303655;
- 2.3. изменения качества ссуд 3909;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Зигина Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

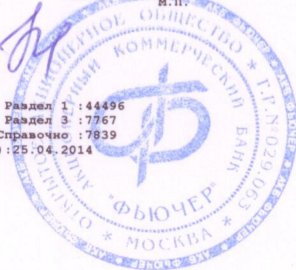
Ионова Т.И.

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

13.05.2014

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 44496  
ф.0409808 Раздел 3 : 7767  
Справочно : 7839

Версия файла описателей (.PAK) : 25.04.2014





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

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

Отчетный период: 1 квартал 2014 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

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

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

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

В 1 квартале 2014г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

**3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

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

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

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

Основными задачами Банка были:

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

Политика АКБ "ФЬЮЧЕР" (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, а так же поддержание валюты баланса Банка, поступательное развитие на основе повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного



финансового результата, и, в конечном счете, укрепление позиций финансово устойчивого Банка с высоким качеством управления. В рамках разработанной банком стратегии поставлены задачи превращения АКБ «ФЬЮЧЕР» (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 "ФЬЮЧЕР" (ОАО) услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики АКБ "ФЬЮЧЕР" (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 «ФЬЮЧЕР» (ОАО) продолжает политику наращивания ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения с учетом эффективного использования сети имеющихся Дополнительных офисов, выведения вновь открытых подразделений на самоокупаемость, а также освоения новых рынков за пределами Московской области: так 07.03.2014г. филиал «Казанский» внесен в книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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

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

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
2. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
3. Размещение привлеченных во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Выпуск и обслуживание банковских карт.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Western Union» и «Юнистрим».



10. Операции с ценными бумагами.

11. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей

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

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

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

В 1 квартале 2014 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

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

В течение 1 квартала 2014 года АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) являлся пользователем действующей системы рефинансирования, в частности, использовал однодневный овердрафт по корсчету в ЦБ РФ на сумму 8 057 тыс. руб.. В то же время, в отчетном периоде банк не привлекал денежные средства по сделкам прямого РЕПО с Центральным банком, тогда как в аналогичном периоде прошлого года суммарный объем привлеченных средств составил 339 360 тыс.руб.. Кроме того, в 2013 году АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) по-прежнему был активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи. В течение 1 квартала 2014 года банк осуществлял операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, и на отчетную дату объем размещенных средств составил 269 799 тыс. руб.

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

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

АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) в 1 квартале 2014 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год, утвержденной Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. По итогам деятельности в 1 квартале 2014 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 24 106 тыс. рублей, что в 3,1 раза выше, чем в аналогичном периоде 2013 года. Основными причинами увеличения прибыли явились рост процентных доходов на 16 792 тыс.руб. или на 38%, а также уменьшение отрицательной величины изменения резервов с -16 932 тыс.руб. до -12 348 тыс.руб.



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

Таблица № 1  
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.	Сумма	%
1.	Активы банка	2 840 310	2 780 498	59 812	2,2
2.	Обязательства банка	2 374 964	2 394 328	-19 364	0,8
3.	Прибыль после налогообложения	24 106	7 818	16 288	208,3

Поставленная цель по получению максимальной прибыли в 1 квартале 2014 года достигнута в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

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

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

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

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

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

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

- формирование портфеля ценных бумаг, выпускаемых высоконадежными эмитентами;
- 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.

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

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

В связи с необходимостью ограничения кредитного риска Банк вынужден максимально осторожно подходить к вопросам размещения денежных средств в кредиты юридических и физических лиц. В то же время, в отчетном периоде, располагая проверенной стратегией развития и успешным опытом ведения банковского бизнеса, опираясь на доверие клиентов и надежных деловых партнеров, банк продолжил свое динамичное развитие, что подтверждают следующие показатели. Капитал банка (Базель III) по состоянию на 01.04.2014г. составил 461 658 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2014г. на 21 786 тыс.руб. или 5%. Кроме того, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечен рост на 21 283 тыс..руб. или на 118% доходности от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям, при этом суммарный размер созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корсчетах сократился на 37 023 тыс. руб. или на 10,4% . Все выше перечисленные факторы в конечном итоге повлияли на увеличение прибыли и капитала банка по итогам отчетного периода по сравнению с аналогичными показателями 1 квартала 2013 года

В то же время, в 1 квартале 2014 года банк проводил политику наращивания операционных расходов (в т.ч. аренда, охрана, расходы на содержание персонала), так данный показатель в отчетном периоде составил 36 542 тыс. руб., что на 20,6% выше аналогичного показателя 1 квартала 2013 года. В отчетном периоде это было обусловлено запланированным развитием материально-технической базы Банка, в том числе приобретением новых программных продуктов, компьютерного и офисного оборудования, их сопровождением и сертификацией, а так же ростом арендной платы в связи с открытием в марте 2014 года филиала в городе Казани.

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

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк имел 6 дополнительных офисов в г. Москве:

- Дополнительный офис «Рижский» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Сокол» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Октябрьский» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Даниловский» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительный офис «Лефортовский» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО),
- Дополнительного офиса «Донской» АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО)



В 1 квартале 2014 года произошло открытие Дополнительного офиса «Донской» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 20.01.2014г.) и закрытие дополнительного офиса «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 21.02.2014г.).

В дальнейшем во 2-ом квартале 2014 года банк планирует активно развивать филиал в городе Казани.

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

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

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

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

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базируются на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (с изменениями и дополнениями, в дальнейшем – Правила № 385-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

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

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

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



Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2014 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой банка на 2014 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

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

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с учетной политикой банка на 2014 год и нормативными актами Банка России активы банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных учетной политикой банка на 2014 год и нормативными актами Банка России, обязательства также переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2014 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 40 тыс.руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В I квартале 2014 года переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой банка на 2014 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.



Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации в соответствии с учетной политикой банка на 2014 год, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе банка в отчетном периоде.

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

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

Методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2014 год.

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).

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 нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель



существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

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

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (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 2013 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

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

Учетная политика АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в 1 квартале 2014 году не вносились. Изменения в учетной политике в 2014 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.



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

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

Изменения в Учетной политике банка на 2014 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2013 года. Показатели промежуточной отчетности за 1 квартал 2014 года сопоставимы с данными промежуточного отчета за аналогичный период 2013 года.

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

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством банка текущих событий и операций.

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

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

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

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

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов,



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

Информация за 1 квартал 2013 г. и 1 квартал 2014 г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

№ п/п	Состав активов	1 квартал 2014г.		1 квартал 2013г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	сумма тыс.руб.	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего:	2 498 671	100	2 246 366	100	252 305	11,2
	в том числе						
	I категория качества	883 168	35,4	1 118 439	49,8	-235 271	-21,0
	II категория качества	1 162 603	46,5	1 007 268	44,8	155 335	15,4
	III категория качества	424 570	17,0	110 472	4,9	314 098	284,3
	IV категория качества	0	0	1 663	0,1	-1 663	-100,0
	V категория качества	28 330	1,1	8 524	0,4	19 806	232,4
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 877 701	100	2 176 845	100	-299 144	-13,7
	в том числе						
	I категория качества	263 538	14,0	1 055 522	48,5	-791 984	-75,0
	II категория качества	1 161 278	61,8	1 000 670	46,0	160 608	16,1
	III категория качества	424 556	22,7	110 471	5,1	314 085	284,3
	IV категория качества	0	0	1 663	0,0	-1 663	-100,0
	V категория качества	28 329	1,5	8 519	0,4	19 810	232,5
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего:	452	100	341	100	111	32,6
	в том числе						
2.1	V категория качества	452	100	341	100	111	32,6



3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего:	4 349	100	2 892	100	1 457	50,4
	в том числе						
3.1	II категория качества	4 349	100	2 892	100	1 457	50,4
4.	Требования по получению процентных доходов всего, в том числе:	67	100	44	100	23	52,3
4.1	II категория качества	67	100	44	100	23	52,3

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года существенных ошибок по статьям отчетности не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию так как отчетность является промежуточной.

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

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

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2014г.		01.04.2013г.		Таблица № 3 тыс.руб. Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	30 853	1,1	28 642	1,0	2 211	7,7
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	269 713	9,5	161 794	5,8	107 919	66,7
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	327 827	2,2	45 706	3,2	282 121	617,3
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	327 680	11,5	43 426	1,6	284 254	654,6
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	147	0	2 280	0,1	-2 133	-93,6
	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>2 840 310</b>	<b>100</b>	<b>2 780 498</b>	<b>100</b>	<b>59 812</b>	<b>2,2</b>

Объем денежных средств на отчетную дату увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в кассе банка, на корреспондентском счете в ЦБ РФ, а так же корсчетах в других банках на 7,7%, 66,7% и 617,3% соответственно. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка как стабильной, финансово устойчивой кредитной организации, сохранившей высокую ликвидность в период общего кризиса и уверенно развивающейся в кризисных условиях. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату существенно изменилась с 8,5% - в 1 квартале 2013 года до 22,1% - в 1 квартале 2014 года и составила в суммарном выражении на отчетную дату 628 393 тыс.руб., для сравнения на 01.04.2013г - 236 142 тыс.руб. Это обусловлено ростом остатков как на корреспондентском счете банка в ЦБ РФ на 113,4 млн.руб. или 81,6%, так и остатков на счетах «НОСТРО» в кредитных организациях на 261 млн.руб. или в 8,2 раза. При этом структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах существенно не изменилась: так по состоянию на конец 1 квартала 2014 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 99,9% денежных средств и лишь 0,1% - в иных странах, в то время как на конец 1 квартала 2013 года на кредитные учреждения РФ

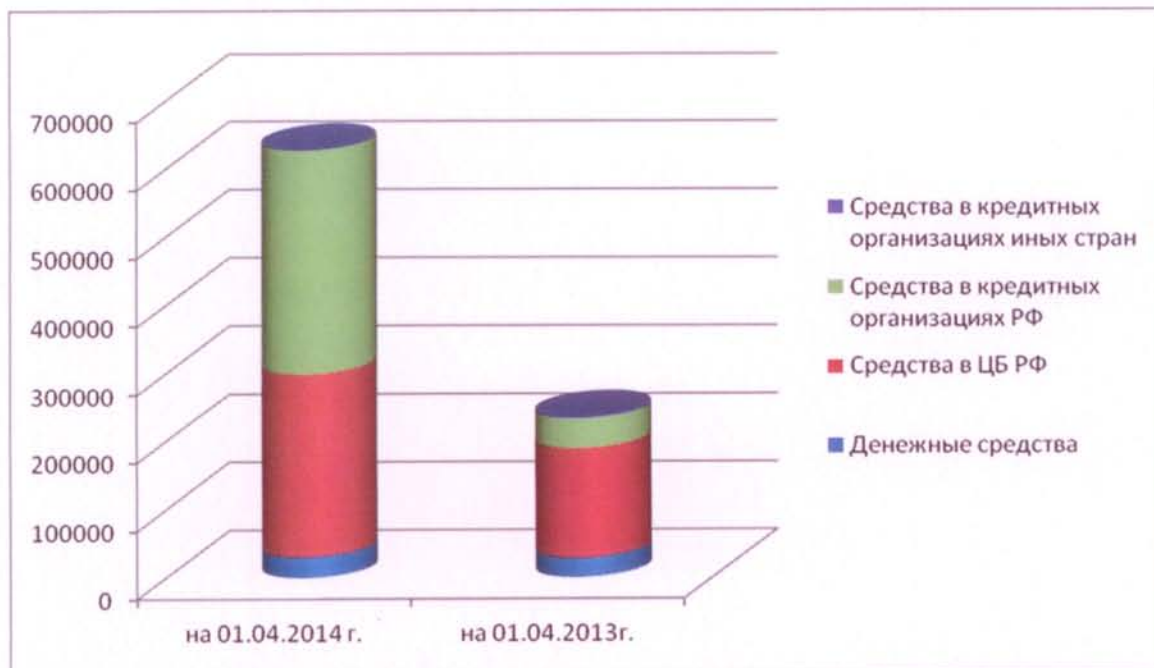


приходилось 95% остатков на корсчетах, а 5% было размещено в кредитных организациях иных стран. Наглядно структура и динамика денежных средств и их эквивалентов представлена на следующей диаграмме

Рис. № 1

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

тыс.руб.



По состоянию на 01.04.2014г. также как и на аналогичную отчетную дату предыдущего года на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены только в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 253 297 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2013 года на 251 485 тыс.руб. или 49,8%. Уменьшение присутствия банка в 1 квартале 2014 году на рынке надежных ценных бумаг обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке. По-прежнему банк размещает денежные средства в высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 4

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

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2014г.		01.04.2013г.		тыс.руб. Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%

### I. АКТИВЫ



1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	253 297	8,9	504 782	18,2	-251 485	-49,82
1.1.	Вложения в долговые ценные бумаги в рублях всего, в том числе:	253 297	8,9	504 782	18,2	-251 485	-49,82
1.1.1	ОФЗ всего, в том числе:	47 097	1,7	41 957	1,5	5 140	12,3
	- купонный доход	733	0,0	540	0,0	193	35,7
1.1.2	Долговые бумаги российских кредитных организаций всего, в том числе:	206 200	7,3	462 825	16,6	- 256 625	-55,4
	-купонный доход	6 496	0,2	7 883	0,3	-1 387	-17,6
	ВСЕГО	2 840	100	2 780	100	59 812	2,2
	АКТИВОВ	310		498			

Как следует из выше представленной таблицы величина купонного дохода по долговым ценным бумагам на отчетную дату составила 7 229 тыс.руб., что на 1 194 тыс.руб. или 14,2% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2013 года. В течение 1 квартала 2014 года банк не осуществлял сделок с долевыми ценными бумагами и 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 01.04.2014 г. и 01.04.2013 г.

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 01.04.2013	на 01.04.2014
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	539,6	547,6
Минфин РФ	RU000A0JQLL5	26.11.2014	-	185,7
Облигации российских кредитных организаций				
ОАО КБ "Петрокоммерц"	RU000A0JSTP5	23.08.2015	453,5	468,5
ОАО "Московский кредитный банк"	RU000A0JS7G0	27.04.2015	1964,0	1596,8
МОРСКОЙ	RU000A0JTQJ2	09.03.2016	436,5	-



БАНК (ОАО)					
ОАО "Банк Санкт-Петербург"	RU000A0JR1P5	23.09.2013	59,2	-	
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	RU000A0JS5P5	24.03.2015	80,4	-	
ЗЕНИТ (ОАО)	RU000A0JQ789	01.07.2014	897,2	-	
АИКБ "Номос-Банк"	RU000A0JRTX1	18.10.2014	-	2893,8	
АИКБ "Номос-Банк"	RU000A0JPTS5	14.06.2013	1000,3	-	
АИКБ "Номос-Банк"	RU000A0JQZT8	28.08.2017	209,5	-	
"ХКФ Банк" ООО	RU000A0JRFJ9	22.04.2014	736,0	-	
"АК БАРС" БАНК (ОАО)	RU000A0JPZZ7	15.10.2013	2046,5	-	
"АК БАРС" БАНК (ОАО)	RU000A0JT692	15.10.2015	-	1536,8	

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

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

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

Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в 1 квартале 2014 года по сравнению с 1 кварталом 2013 года не производилось.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 1 квартал 2014 года сократился по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 82,9 млн.руб. или 4,1% и составил 1 929 млн.руб., что обусловлено резким в 2,1 раза уменьшением объема предоставленных межбанковских депозитов банкам группы развитых стран в связи с



прекращением корреспондентских отношений с HYPOSWISS PRIVATE BANK LTD. Кроме того, в отчетном периоде наметилась тенденция уменьшения активности банка на межбанковском рынке, так объемы размещенных денежных средств в 1 квартале 2014 года по сравнению с 1 кварталом 2013 года сократились на 71% и составили в абсолютном выражении с учетом резервов 272 млн.руб., для сравнения в 1 квартале 2013 года - 938 млн.руб. В то же время, в 1 квартале 2014 года банк активно осуществлял операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, суммарный объем денежных средств, размещенных в ЗАО «НКЦ» составил на отчетную дату 269,8 млн.руб., в первом квартале 2013 года банк данные операции не осуществлял. 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	01.04.2014г.		01.04.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего,	1 929 404	100,0	2 012 326	100,0	-82 922	-4,1
	том числе:						
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	882 282	45,7	1 320 750	65,6	-438 468	-33,2
1.1.1	- РФ	750 285	38,9	1 045 650	52,0	-295 365	-28,2
1.1.2	- страны группы развитых стран	131 997	6,8	275 100	13,6	-143 103	-52,0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 014 956	52,6	685 987	34,1	328 969	48,0
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей	1 011 912	52,4	673 751	33,5	338 161	50,1



1.2.2.	деятельности; - ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	3 044	0,2	12 236	0,6	--9 192	-75,1
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	32 166	1,7	5 589	0,3	26 577	475,5
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	32 166	1,7	5 589	0,3	26 577	475,5

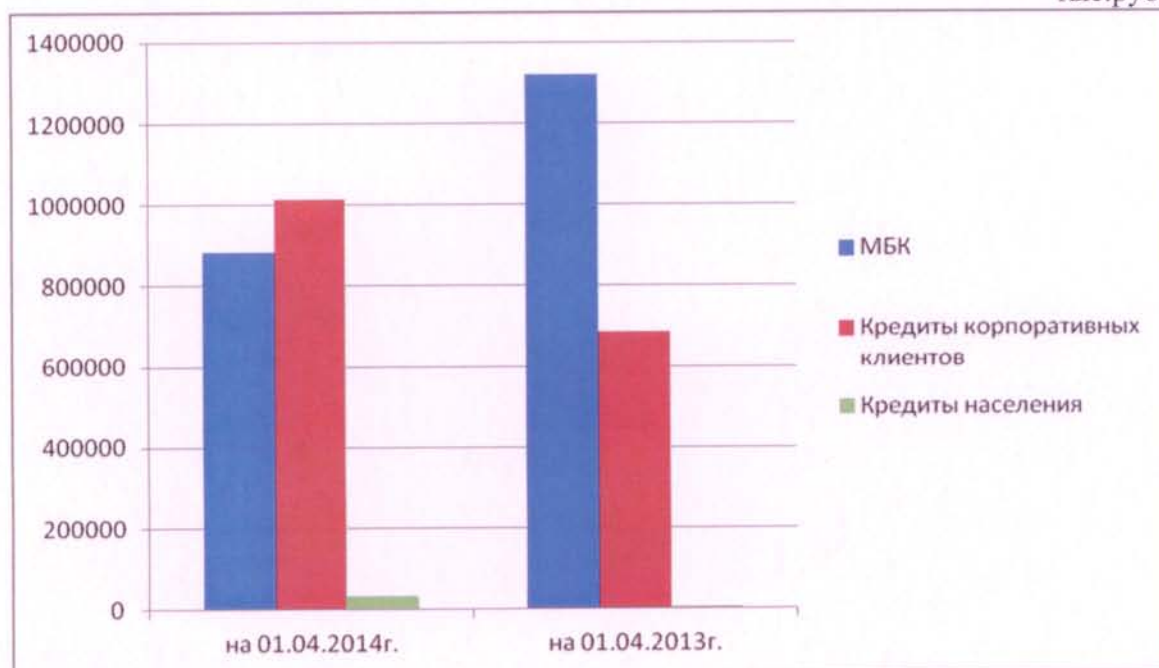
Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату, направлены в основном (на 99,7%) на финансирование текущей деятельности заемщиков, и лишь 0,3% от суммарной чистой задолженности юридических лиц - на приобретение недвижимости.

Изменение в 1 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, выросла с 34,1% до 52,6% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям снизился с 65,6% до 45,7%. Кредиты, предоставленные гражданам, занимают традиционно незначительную долю в кредитном портфеле банка, так на 01.04.2014 года их удельный вес составил 1,7%, для сравнения годом ранее – 0,3%. 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	01.04.2014		01.04.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	1 014 956	100,0	685 987	100,0	328 969	48,0
1.1.	Нефтедобывающая и газодобывающая промышленность	18 921	1,9	29 700	4,3	-10 779	-36,3
1.2.	Торговля	583 173	57,5	135 600	19,8	447 573	330,1
1.3.	Строительство	232 740	22,9	357 250	52,1	-124 510	-34,9
1.4.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	180 122	17,7	162 938	23,7	17 184	10,5
1.5.	Транспорт и связь	0	0	499	0,1	-499	-100

Заемщиками банка (за исключением кредитных организаций) являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ.

В связи с тем, что банк был представлен только в городе Москве, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в 1 квартале 2014 года банк наращивал объемы кредитования и региональных предприятий, так объемы выдачи ссуд превысили аналогичный показатель 1 квартала 2013 года на 129 910 тыс.руб. или в 3,4 раза.

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**



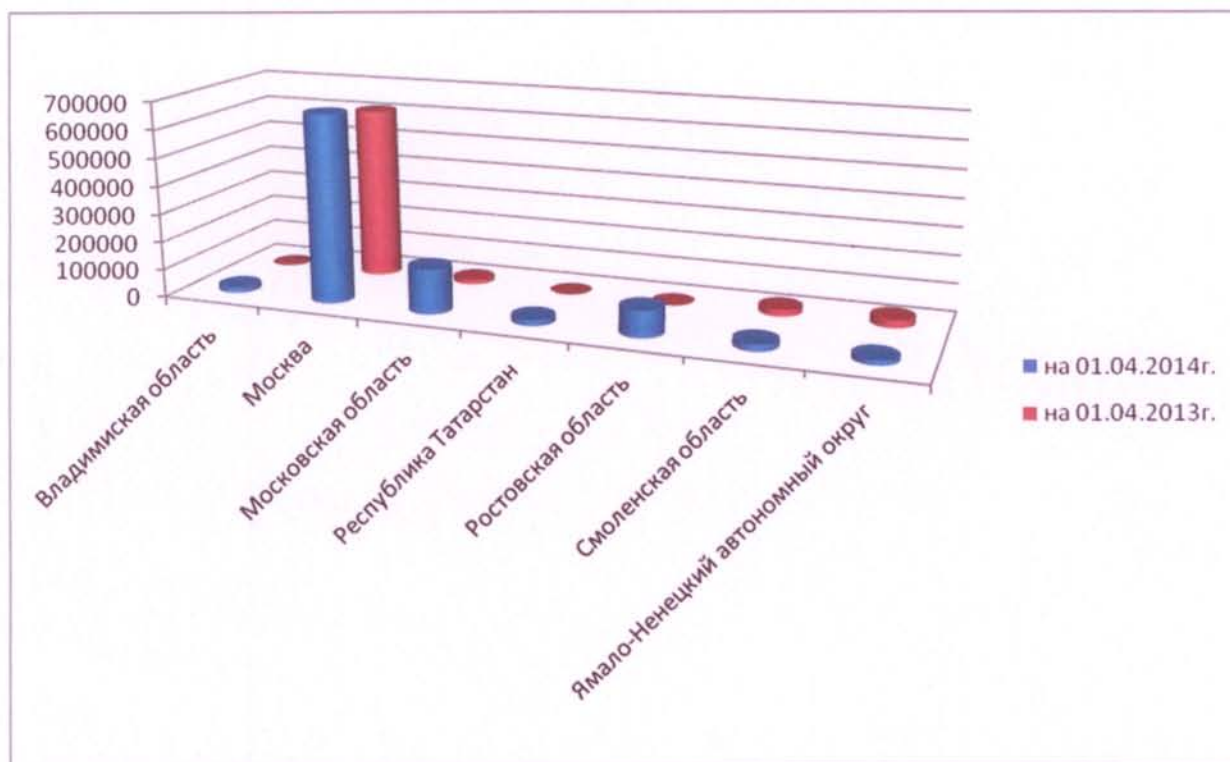


Таблица № 8  
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.04.2014		01.04.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	1 014 956	100,0	685 987	100,0	328 969	48,0
1.1	Владимирская область	20 000	2,0	0	0,0	20 000	-
1.2	Москва	670 093	66,0	615 447	89,7	54 646	8,9
1.3	Московская область	160 253	15,8	15 840	2,4	144 413	911,7
1.4	Республика Татарстан	23 308	2,3	0	0,0	23 308	-
1.5	Смоленская область	25 740	2,5	25 000	3,6	740	3,0
1.6	Ямало-Ненецкий АО	18 921	1,9	29 700	4,3	-10 779	-36,3
1.7.	Ростовская область	96 641	9,5	0	0	96 641	-

Судная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.04.2014 года распределялась следующим образом:

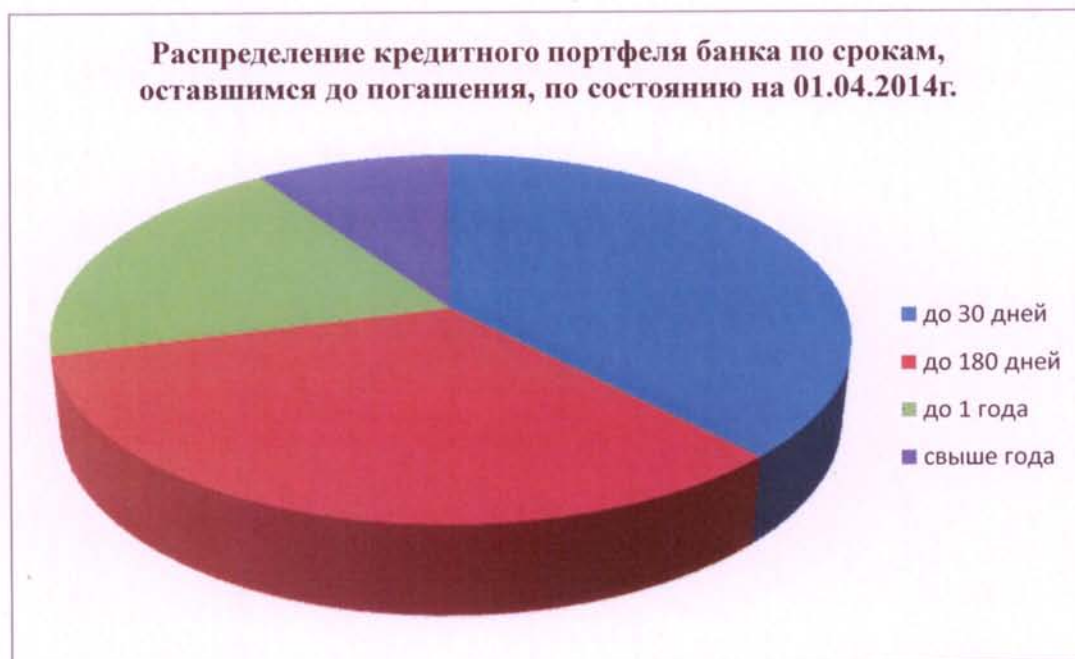
Таблица № 9  
тыс.руб.



Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения				
	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	731 180	151 102	0	0	882 282
Юридические лица и ИП	0	464 939	378 312	171 705	1 014 956
Физические лица	4 344	20 090	832	6 900	32 166
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:</b>	<b>735 524</b>	<b>636 131</b>	<b>379 144</b>	<b>178 605</b>	<b>1 929 404</b>
Уд. вес, %	38,1	33,0	19,7	9,2	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

Ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлены на балансе банка только еврооблигациями VTB Capital SA (Люксембург) с погашением в 2016 году, суммарный объем вложений в вышеуказанные бумаги на 01.04.2014 составил 19,6 млн. руб., что на 23,8% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2013 года. Положительная динамика объясняется ростом курса евро за отчетный год на 9,25 руб.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в 1 квартале 2014 года на балансе банка отсутствовали.

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

Финансовые актив, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.04.2014 г. на балансе банка отсутствовали.

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

В 1 квартале 2014 года. банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

По состоянию на 01.04.2014 года на балансе банка не числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Переклассификация финансовых инструментов в 1 квартале 2014 года банком не производилась.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, раскрыта в п. 5.5. настоящей пояснительной информации. Резерв на возможные потери по данным бумагам на 01.04.2014 и 01.04.2013 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 01.04.2013г. и 01.04.2014г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 10.

Таблица № 10  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2014		01.04.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	3 695	98,7	4 531	98,6	-836	-18,5
2.	Нематериальные активы	27	0,7	34	0,7	-7	-20,6
3.	Материальные запасы	22	0,6	32	0,7	-10	-31,3
4.	Всего:	3 744	100	4 597	100	-853	-18,6

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 01.04.2014г и на 01.04.2013г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства банка в залог не передавались.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.04.2014г. и на 01.04.2013г. на балансе банка отсутствовали.

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2014г. у банка отсутствовали. По состоянию на 01.04.2013 г. сумма обязательств по приобретению основных средств составляла 361,8 тыс.руб., в течение апреля 2013 года основные средства введены в эксплуатацию.

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

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

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

В 1-ом квартале 2014 года банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

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

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в банке в 1 квартале 2014 года.

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

Суммарный объем прочих активов банка сократился 1 квартал 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 966 тыс.руб. или 14,3%, это обусловлено уменьшением суммарного объема расходов будущих периодов банка на 1 170 тыс.руб. или 52,6%. 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	01.04.2014		01.04.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	5 791	100	6 757	100	-966	-14,3
1.1.	в рублях	5 756	99,4	6 757	100	-1001	-14,8
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	35	0,6	0	0	35	-



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 270 дней
на 01.04.2014г	5 791	3 956	340	179	1 294	22
удельный вес, %	100	68,3	5,9	3,1	22,3	0,4

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.04.2014 года отсутствовала.

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.04.2014 года составили 209 104 тыс.руб., из них 209 000 тыс.руб.(99,9%) - привлеченные МБК сроком на 1 день под ставки от 7% до 8,25% годовых, 104 тыс.руб. (0,1%) – незавершенные переводы, поступившие на корсчета – сроком до востребования. По сравнению с данными на 01.04.2013 года остатки средств на счетах кредитных организации по итогам 1 квартала 2014 года выросли на 9 038 тыс.руб. или на 4,5% за счет увеличения привлеченных МБК на 9 000 тыс.руб. или на 4,5%.

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

Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату составили 2 138 435 тыс. руб., что на 65 119 тыс.руб. или 3,1% выше аналогичного показателя на 01.04.2013г., что вызвано увеличением объема денежных средств как на расчетных счетах юридических лиц на 59 402 тыс.руб. или 3%, так и на счетах граждан на 13 291 тыс.руб. или 11,1%. 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	01.04.2014г.		01.04.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	2 029 362	94,9	1 969 960	95,0	59 402	3,0
2.	Срочные депозиты	109 049	5,1	103 306	5,0	5 743	5,6
3	Прочие привлеченные средства	4	0	2	0	2	100
4	Средства в расчетах	20	0	48	0	-28	58,3
5	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 138 435	100	2 073 316	100	65 119	3,1





1.	Средства в расчетах	2 633	38,1	3 283	40,6	- 650	-19,8
2.	Текущая кредиторская задолженность	1 623	23,5	1 880	23,2	-257	-13,7
3.	Доходы будущих периодов	643	9,3	830	10,3	-187	22,5
4.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	1219	17,5	2 100	25,9	-881	-41,6
5.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	801	11,6	0	0	801	-
	Итого:	6 919	100	8 093	100	-1 174	-14,5

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.04.2014 года распределяются следующим образом:

Таблица № 15  
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	2 633	2 633			
Текущая кредиторская задолженность	1 623	1 335	288		
Доходы будущих периодов	643	643			
Обязательства по уплате процентов по депозитам,	1219	593	205	394	27
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	801				801
Итого:	6 919	5 204	493	394	828
Уд. вес в полном объеме, %	100	75,2	7,1	5,7	12,0

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

Изменений величины уставного капитала в 1-ом квартале 2014 г. не происходило.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.04.2014 года и предыдущую отчетную дату не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 1-ый квартал 2014 года, составила 2 348 тыс.руб., что в 1,1 раза ниже аналогичного показателя за предыдущий отчетный год.

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

Таблица № 16  
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.04.2014г.		01.04.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	278	5,2	200	5,1	78	39,0
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	2 495	47,1	1 802	46,1	693	38,5
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	285	5,4	109	2,8	176	161,5
4	НДС уплаченный	2 072	39,2	1 640	42,0	432	26,3
5	Налог на имущество	11	0,2	25	0,6	-14	-56,0
6	Страховые взносы в АСВ	156	2,9	132	3,4	24	18,1
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		5 297	100	3 908	100	1 389	35,5

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 (зарботная плата и компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск) за отчетный период текущего года составили 17 191 тыс.руб., что на 4 531 тыс.руб. или в 1,3 раза выше аналогичного показателя за аналогичный период предшествующего года.

Затраты на исследования и разработки в течение 1-ого квартала 2014 г. банком не производились.

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

В течение 1-ого квартала 2014 г. отсутствовали следующие события:



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

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

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

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

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

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

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

Капитал банка по данным отчетности за 1 квартал 2014 года составил 461 658 тыс.руб., что на 21 786 тыс.руб. или 5,0 % выше аналогичного показателя на 01.01.2014 года. Это обусловлено ростом нераспределенной прибыли текущего года кредитной организации (размер прибыли составил 23 695 тыс.руб.)

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



Субординированные займы по состоянию на 01.04.2014г на балансе банка отсутствовали. Все инструменты капитала носят бессрочный характер и не содержат условий об исключении в будущем их части для целей расчета капитала по методике, предусмотренной Положением № 395-П.

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

Выплаты дивидендов акционерам банка не производились.

В 1-ом квартале 2014 г. на балансе банка не отражались убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала, в связи с тем, что у банка отсутствовали активы, суммы переоценки по которым относятся на счета дополнительного капитала.

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

#### **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

В 1-ом квартале 2014 года деятельность Банка в области управления рисками заключалась в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 1-ый квартал 2014 года, 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 прибылях и убытках (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 2332-У;

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

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

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

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Зими́на Наталья Олеговна

Ионова Татьяна Ивановна