

Банковская отчетность

[Код территории по ОКATO]	[Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО]	[регистрационный номер (/порядковый номер)]
45286580000	117546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ФЬЮЧЕР (открытое акционерное общество) / АКБ ФЬЮЧЕР (ОАО)
Почтовый адрес
109028, г. Москва, ул. Соляника, д.13/3, стр.1
Код формы по ОКД 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				
11	Денежные средства	5.1	40681	38088
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	85371	102057
12.1	Обязательные резервы		17696	22635
13	Средства в кредитных организациях	5.1	745455	183343
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2 / 5.3	231331	518929
15	Чистая осудная задолженность	5.4	1859175	1787404
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	18585	17351
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
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12/ 5.13 /5.14/5.15 /5.16	7458	5975
111	Прочие активы	5.19	5805	3891
112	Всего активов	5.1	2993861	2657038
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	5.20	150159	259
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	2308509	2245991
115.1	Вклады физических лиц		118253	194171
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	5.22	20000	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		200	0
119	Отложенное налоговое обязательство		91	0
120	Прочие обязательства	5.25	26442	6612
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с рефинансированием офшорных зон		2894	257
122	Всего обязательств		2508295	2253119
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		90000	90000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		50000	50000
126	Резервный фонд		64829	64829
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		236411	173523
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		44326	25567
131	Всего источников собственных средств		485566	403919
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		359824	26128
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		62452	14921
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Главный бухгалтер

Кокорина Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		128886	98109
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		29633	29455
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		86954	48559
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		12299	20095
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6110	6275
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		635	1961
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4583	4314
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		892	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		122776	91834
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:		-29565	-32176
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-122	-75
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93211	59658
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1880	-67
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися 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		10327	9172
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		915	960
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		31846	30004
13	Комиссионные расходы		3466	2786
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся 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		864	1076
17	Прочие операционные доходы		1519	1333
18	Чистые доходы (расходы)		133336	99350
19	Операционные расходы		75089	65166
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58247	34184
21	Возмещение (расход) по налогам	6	13921	8617
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		44326	25567
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		44326	25567

Председатель Правления

Зеленин И. О.

Главный бухгалтер

Жоковина Е. А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М. А.

07.08.2014
Контрольная сумма

48918



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНД. АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

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

Почтовый адрес
109028, г. Москва, ул. Соляника, 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:	17	439872.0	41840.0	481712.0
1.1	Источники базового капитала:		362102.0	62888.0	424990.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		50000.0	0.0	50000.0
1.1.3	Резервный фонд		64829.0	0.0	64829.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		173523.0	62888.0	236411.0
1.1.4.1	прошлых лет		173523.0	62888.0	236411.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		29.0	-3.0	26.0
1.2.1	Нематериальные активы		29.0	-24.0	5.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	21.0	21.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		362102.0	62862.0	424964.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственного ценного бумага Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников 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	62891.0	424964.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		77799.0	-21051.0	56748.0
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
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		63174.0	-19426.0	43748.0
1.8.3.1	текущего года		63174.0	-19426.0	43748.0
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 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	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		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% от величины уставного капитала кредитной организации		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	-21051.0	56748.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:		1690555.0	-195138.0	1495417.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1690555.0	-195138.0	1495417.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1690526.0	-195130.0	1495396.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		13.2	3.7	16.9
3.2	Достаточность основного капитала		13.2	3.7	16.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.0	3.2	19.2

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

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

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

Раздел 3. Информация о величии 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		214423	28701	243124	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		210187	29566	239753	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		428	49	477	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3808	-914	2894	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 587617, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 551361;
- 1.2. изменения качества ссуд 36256;
- 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 558051, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 543500;
- 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

Зинова Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

М.П.

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

07.08.2014

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1: 53274
ф.0409808 Раздел 3: 6796

Справочно: 8006

Версия файла описателей (.PAK): 20.06.2014



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснений	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)		5.0	16.9	0.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	16.9	0.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	19.2	15.1	
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	55.3	44.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	82.9	79.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	41.4	6.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	20.3	22.1	
			Минимальное	2.9	Минимальное	4.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	295.4	439.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	4.5	0.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения сумм 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

Зивина Н.О.

Главный бухгалтер

Кокovina Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Исцолаева И.А.

07.08.2014
Контрольная сумма :51449
Версия файла описателей (.PAK) :20.06.2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	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:	8	72610	50996
1.1.1	Проценты полученные		132824	95701
1.1.2	Проценты уплаченные		-6601	-7781
1.1.3	Комиссии полученные		31846	30004
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3466	-2786
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-601	-190
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		10327	9172
1.1.8	Прочие операционные доходы		1544	1062
1.1.9	Операционные расходы		-74569	-64684
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-18694	-9502
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		585897	-7155
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6518	131
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		119969	-211242
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-184890	-75618
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1343	13030
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		103058	259
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		523262	268709
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19324	-2424
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		658507	43841
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4015	-2019
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	355
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4015	-1664
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		577	-70
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		655069	42107
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		198742	258746
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		853811	300853

Председатель Правления

Зюбина Н.О.

Главный бухгалтер

Кокovina Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

07.08.2014
Контрольная сумма :50010
Версия файла описателей (.РАК) :20.06.2014



**Пояснительная информация к промежуточной ежеквартальной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное
общество) по состоянию на 01.07.2014 года**

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

Отчетный период: 1 полугодие 2014 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

Основными задачами Банка были:

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

Политика АКБ "ФБЮЧЕР" (ОАО) в отчетном периоде в большей степени основывалась на умеренно-консервативном подходе как к выбору партнеров для проведения совместных проектов, так и к выбору инвестиционных инструментов, при условии тщательного анализа банковских рисков. Это позволило обеспечить 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 «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) 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 полугодии 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 6 месяцев 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 сделок составил 1 112 607,9 тыс.руб. Кроме того, в 2014 году АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) по-прежнему был активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи. В течение 1 полугодия 2014 года банк осуществлял операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, и на отчетную дату объем размещенных средств составил 204 426,5 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 полугодии 2014 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии во внутренним нормативным документом «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2014 год, утвержденной Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. По итогам деятельности в 1 полугодии 2014 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 44 326 тыс. рублей, что в 1,7 раза выше, чем в аналогичном периоде 2013 года. Основными факторами, оказавшими влияние на размер прибыли, явились рост процентных доходов на 30 777 тыс.руб. или на 31,4%, а также увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 1 155 тыс.руб. или 12,6% и комиссионных доходов на 1 842 тыс.руб. или 6,1%.

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

Таблица № 1
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		1 полугодие 2014г.	1 полугодие 2013г.	Сумма	%
1.	Активы банка	2 993 861	2 657 038	336 823	12,7
2.	Обязательства банка	2 508 295	2 253 119	255 176	11,3
3.	Прибыль после налогообложения	44 326	25 567	18 759	73,4

Поставленная цель по получению максимальной прибыли в 1 полугодии 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 01.07.2014г. составил 481 712 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2014г. на 41 840 тыс.руб. или 9,5%. Кроме того, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечен рост на 38 395 тыс. руб. или на 79,1% доходности от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям, при этом суммарный размер резервов на возможные потери на 01.07.2014г. составил 243 124 тыс.руб., что на 59 049 или 32,1% выше показателя 1 полугодия 2013 года. Таким образом, динамичный рост кредитного портфеля банка (чистая ссудная задолженность выросла на 71 771 тыс.руб. или 4%), повлекший за собой увеличение процентных доходов, повлиял на увеличение прибыли и капитала банка по итогам отчетного периода по сравнению с аналогичными показателями 1 полугодия 2013 года.

В то же время, в 1 полугодии 2014 года банк проводил политику наращивания операционных расходов (в т.ч. аренда, охрана, расходы на содержание персонала), так данный показатель в отчетном периоде составил 75 089 тыс.руб., что на 15,2% выше аналогичного показателя 2013 года. В отчетном периоде это было обусловлено запланированным развитием материально-технической базы Банка, в том числе приобретением новых программных продуктов, компьютерного и офисного оборудования, их сопровождением и сертификацией, а так же ростом арендной платы в связи с открытием в марте 2014 года филиала в городе Казани.

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

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк имел 6 дополнительных офисов в г. Москве:

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

В 1 полугодии 2014 года произошло открытие Дополнительного офиса «Донской» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 20.01.2014г.) и Дополнительного офиса «Кожуховский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата открытия – 15.05.2014г.), а также закрытие дополнительного офиса «Крылатское» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 21.02.2014г.) и Дополнительного офиса «Лефортовский» АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (дата закрытия – 14.05.2014г.).

Во 2-ом квартале 2014 года более активно начал функционировать 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, одновременно 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 1 полугодии 2014 года переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости банком не производилась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(а) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или

(б) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

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

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

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

Исходные данные 1 Уровня будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменены на многочисленных активных рынках (например, на различных биржах). Следовательно, особое внимание в пределах 1 Уровня банком уделяется определению следующего:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В первом полугодии 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 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 полугодии 2014 году вносились в части принятия методики учета отложенных налогов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25.11.2013г. №.409-П. В

дальнейшем изменения в учетной политике в 2014 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

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

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

Изменения в Учетной политике банка на 2014 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2013 года. Показатели промежуточной отчетности за 1 полугодия 2014 года сопоставимы с данными промежуточного отчета за аналогичный период 2013 года, за исключением статьи «Отложенное налоговое обязательство» в форме № 0409806 и статьи «Возмещение (расход) по налогам» в форме № 0409807. По состоянию на 01.07.2014 года сумма отложенного налогового обязательства составила 91 тыс.руб., по состоянию на 01.07.2013 года данная статья отсутствовала в балансе банка в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	1 полугодие 2014г.		1 полугодие 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	2 859 874	100	2 171 753	100	688 121	31,7
	I категория качества	1 303 088	45,6	882 633	40,6	420 455	47,6
	II категория качества	1 239 402	43,3	1 127 598	51,9	111 804	9,9
	III категория качества	266 697	9,3	151 376	7,0	115 321	76,2
	IV категория качества	22 400	0,8	1 663	0,1	20 737	1247,0
	V категория качества	28 287	1,0	8 483	0,4	19 804	233,5
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 092 488	100	1 965 930	100	126 558	6,4
	I категория качества	536 403	25,6	677 267	34,5	-140 864	-20,8
	II категория качества	1 238 718	59,2	1 127 148	57,3	111 570	9,9
	III категория качества	266 681	12,7	151 376	7,7	115 305	76,1
	IV категория качества	22 400	1,1	1 663	0,1	20 737	1247,0
	V категория качества	28 286	1,4	8 476	0,4	19 810	233,7
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	476	100	349	100	127	36,8
2.1	V категория качества	476	100	349	100	127	36,8
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	6 295	100	4 848	100	1 447	29,8
3.1	II категория качества	6 295	100	4 848	100	1 447	29,8
4.	Требования по получению	93	100	46	100	47	102,2

	процентных доходов всего, в том числе:						
4.1	II категория качества	93	100	46	100	47	102,2

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.

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

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Таблица № 3
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2014г.		01.07.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес , %	Сумма	Уд.вес , %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							

1	Денежные средства	40 681	1,4	38 088	1,4	2 593	6,8
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	85 371	2,9	102 057	3,8	-16 686	-16,3
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	745 455	24,9	183 343	6,9	562 112	306,6
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	745 454	24,9	183 343	6,9	562 111	306,6
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	1	0	0	0	1	-
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 993 861	100	2 657 038	100	336 823	12,7

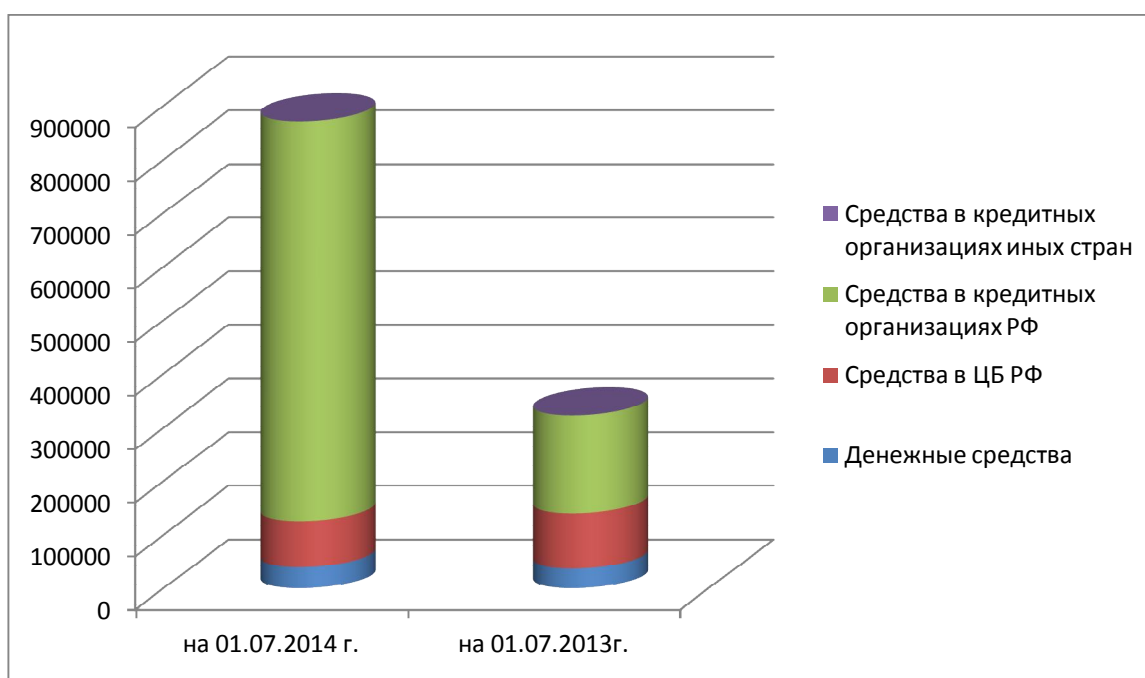
Объем денежных средств в кассе банка на отчетную дату увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,8%, сумма средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ уменьшилась на 16,3%, при этом средства на корсчетах в других банках на увеличились на 306,6%. Данные показатели свидетельствуют о продолжении применения стратегии 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 12,2% - в 1 полугодии 2013 года до 29,1% - в 1 полугодии 2014 года и составила в суммарном выражении на отчетную дату 871 507 тыс. руб., для сравнения на 01.07.2013г - 323 488 тыс.руб. Это обусловлено в основном ростом остатков на счетах «НОСТРО» в кредитных организациях на 562 112 тыс. руб. или в 4 раза. При этом структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах не изменилась: так по состоянию на конец 1 полугодия 2014 года в российских кредитных организациях банком размещено практически 100% денежных средств.

Наглядно структура и динамика денежных средств и их эквивалентов представлена на следующей диаграмме

Рис. № 1

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

тыс.руб.



По состоянию на 01.07.2014г. 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 231 331 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2013 года на 287 598 тыс.руб. или 55,4%. Уменьшение присутствия банка в 1 полугодии 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	01.07.2014г.		01.07.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	231 331	7,7	518 929	19,5	-287 598	-55,4
1.1.	Вложения в долговые ценные бумаги в рублях всего, в том числе:	231 331	7,7	518 929	19,5	-287 598	-55,4
1.1.1	ОФЗ всего, в том числе:	47 856	1,6	42 196	1,6	5 660	13,4
	- купонный доход	1 330	0,0	1 273	0,0	57	4,5
1.1.2	Долговые бумаги российских кредитных организаций всего, в том числе:	183 475	6,1	476 733	18,0	- 293 258	-61,5
	-купонный доход	3 979	0,1	10 715	0,4	-6 736	-62,9
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 993 861	100	2 657 038	100	336 823	12,7

В течение 1 полугодия 2014 года банк не осуществлял сделок с долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Как следует из выше представленной таблицы величина купонного дохода по долговым ценным бумагам на отчетную дату составила 5 309 тыс.руб., что на 6 679 тыс.руб. или 55,7% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2013 года.

С целью раскрытия информации в таблице № 5 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на 01.07.2014г. и 01.07.2013г.

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 01.07.2013	на 01.07.2014
Минфин РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	1 272,8	1 280,8
Минфин РФ	RU000A0JQLL5	26.11.2014	-	49,4
Облигации российских кредитных организаций				
ОАО КБ "Петрокоммерц"	RU000A0JSTP5	23.08.2015	1 600,5	1 652,5
ОАО "Московский кредитный банк"	RU000A0JS7G0	27.04.2015	1 318,4	659,2
МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	RU000A0JTQJ2	09.03.2016	2 026,0	-
ОАО "Банк Санкт-Петербург"	RU000A0JR1P5	23.09.2013	956,8	-
ЗЕНИТ (ОАО)	RU000A0JQ789	01.07.2014	1 814,8	-
АИКБ "Номос-Банк"	RU000A0JQZT8	28.08.2017	739,5	-
"ХКФ Банк" ООО	RU000A0JRFJ9	22.04.2014	736,0	-
"АК БАРС" БАНК (ОАО)	RU000A0JPZZ7	15.10.2013	1 479,2	-
"АК БАРС" БАНК (ОАО)	RU000A0JT692	15.10.2015	-	689,2
БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	RU000A0JU6T1	08.10.2016	-	978,0
ОАО АИКБ «Татфондбанк»	RU000A0JR6Z3	26.12.2013	44,0	-

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, 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 полугодии 2014 года по сравнению с 1 полугодием 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 полугодие 2014 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2013 года на 71,8 млн.руб. или 4% и составил 1 859 млн.руб., что обусловлено размещением банком денежных средств по сделкам РЕПО с центральным контрагентом (на 01.07.2014г. на сумму 204 млн.руб., на 01.07.2013 – аналогичные сделки банком не заключались), а также увеличением объема корпоративных кредитов на 122,8 млн.руб. (с учетом созданных резервов) или на 12,7% , а также кредитов частным лицам на 27 млн.руб. (с учетом созданных резервов) или в 4,8 раза. В то же время, в отчетном периоде наметилась тенденция уменьшения активности банка на межбанковском рынке, так объемы размещенных денежных средств в 1 полугодии 2014 года по сравнению с 1 полугодием 2013 года сократились на 52,2% и составили в абсолютном выражении 302 млн.руб., для сравнения в 1 квартале 2013 года – 632 млн.руб. 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	01.07.2014г.		01.07.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	1 859 175	100,0	1 787 404	100,0	71 771	4,0
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	734 311	39,5	812 368	45,4	-78 057	-9,6
1.1.1	- РФ	606 311	32,6	681 080	38,1	-74 769	-11,0
1.1.2	- страны группы развитых стран	128 000	6,9	131 288	7,3	-3 288	-2,5
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 090 702	58,7	967 889	54,2	122 813	12,7
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование	1 089 956	58,6	957 951	53,6	132 005	13,8

	<i>текущей деятельности;</i>						
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	746	0,1	9 938	0,6	-9 192	-92,5
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	34 162	1,8	7 147	0,4	27 015	378,0
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	34 162	1,8	7 147	0,4	27 015	378,0

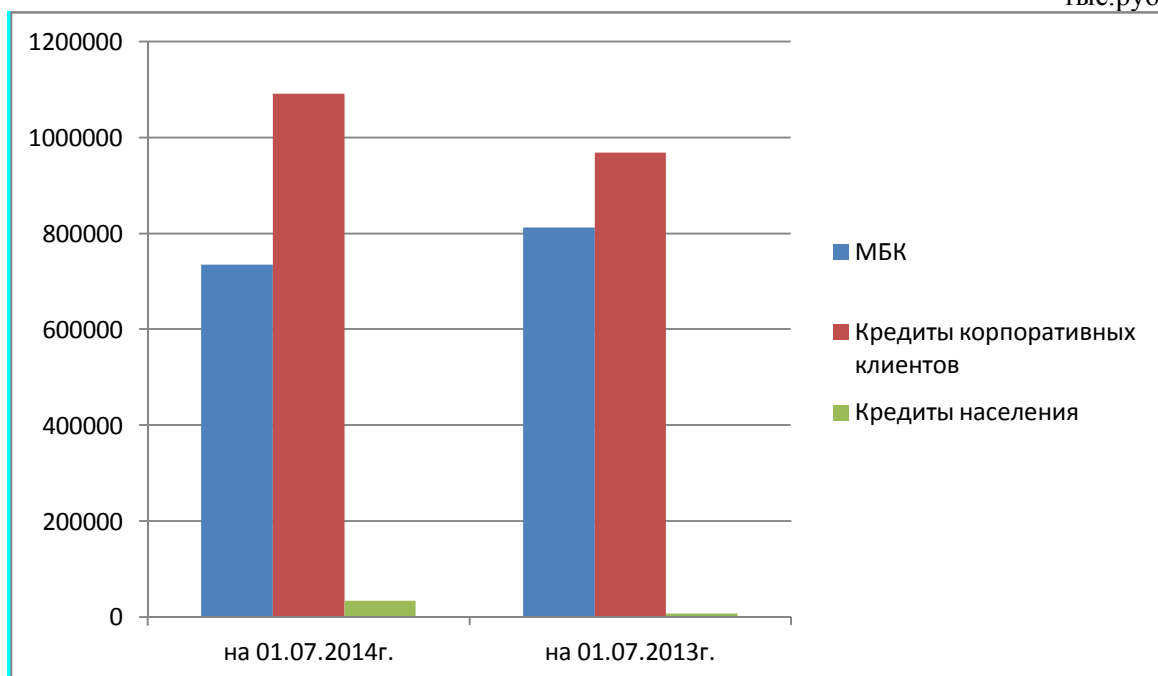
Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату, направлены в основном (на 99,9%) на финансирование текущей деятельности заемщиков, и лишь 0,1% от суммарной чистой задолженности юридических лиц - на приобретение недвижимости.

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 54,2% до 58,7% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям снизился с 45,4% до 39,5%. Кредиты, предоставленные гражданам, занимают традиционно незначительную долю в кредитном портфеле банка, так на 01.07.2014 года их удельный вес составил 1,8%, для сравнения годом ранее – 0,4%. 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	01.07.2014		01.07.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	1 090 702	100,0	967 889	100,0	122 813	12,7
1.1.	Нефтедобывающая и газодобывающая промышленность	45 500	4,2	27 000	2,8	18 500	68,5
1.2.	Торговля	603 304	55,3	321 649	33,2	281 655	87,6
1.3.	Строительство	256 720	23,5	400 950	41,4	-144 230	-36,0
1.4.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	185 177	17,0	218 041	22,5	-32 864	15,1
1.5.	Транспорт и связь	-	-	249	0	-249	-100

Заемщиками банка (за исключением кредитных организаций) являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городах Москве и Казани, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в 1 полугодии 2014 года банк наращивал объемы кредитования и региональных предприятий, так объемы выдачи ссуд превысили аналогичный показатель 1 полугодия 2013 года на 122 812 тыс.руб. или на 12,7%. 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

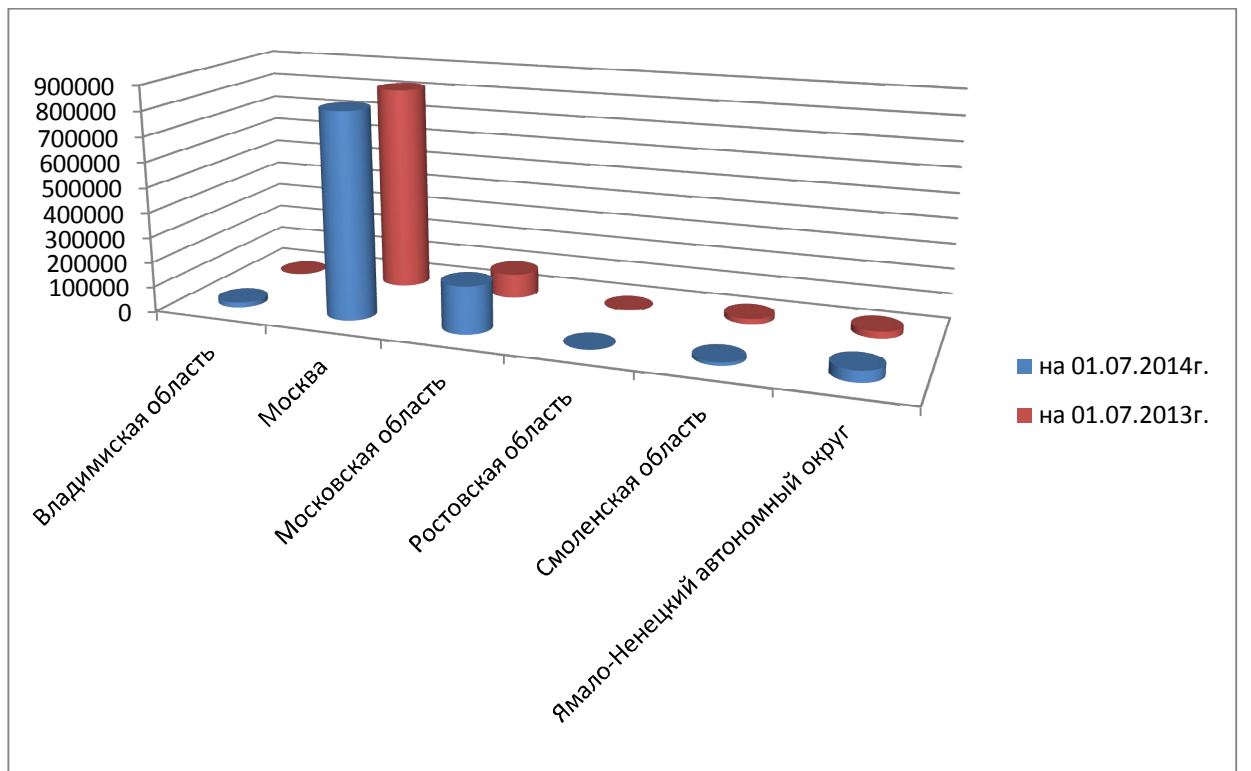


Таблица № 8
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.07.2014		01.07.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	1 090 702	100,0	967 889	100,0	122 813	12,7
1.1	Владимирская область	20 000	1,8	0	0,0	20 000	-
1.2	Москва	821 810	75,3	822 054	84,9	-244	0
1.3	Московская область	189 602	17,4	97 835	10,1	91 767	93,8
1.4	Смоленская область	12 870	1,2	21 000	2,2	-8 130	-38,7
1.5	Ямало-Ненецкий АО	45 500	4,2	27 000	2,8	18 500	68,5
1.6.	Ростовская область	919	0,1	0	0	919	-

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.07.2014 года распределялась следующим образом:

Таблица № 9

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения				
	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	734 311	0	0	0	734 311
Юридические лица и ИП	150 746	588 118	81 976	269 862	1 090 702
Физические лица	81	25 161	1 896	7 024	34 162
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	885 138	613 279	83 872	276 886	1 859 175
Уд. вес, %	47,6	33,0	4,5	14,9	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 01.07.2014 составил 18,6 млн.руб., что на 7,3% выше аналогичного показателя за 1 полугодие 2013 года. Положительная динамика объясняется ростом курса евро за отчетный год.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.07.2014г. на балансе банка отсутствовали.

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

В 1 полугодии 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 01.07.2014 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 полугодии 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 01.07.2014 и 01.07.2013 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 01.07.2013г. и 01.07.2014г. 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	01.07.2014		01.07.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	3 507	47,1	5 913	99,0	-2 406	-40,7
2.	Нематериальные активы	26	0,3	32	0,5	-6	-18,8
3.	Финансовая аренда (лизинг)	3 885	52,1	0	0	3 885	0
4.	Материальные запасы	40	0,5	30	0,5	10	33,3
	Всего:	7 458	100	5 975	100	1 483	24,8

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.

В первом полугодии 2014 года на балансе банка учтено имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), так на 01.07.2014 года сумма финансовой аренды составила 3885 тыс.руб., для сравнения – в 1 полугодии 2013 года подобные сделки банком не заключались.

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

По состоянию на 01.07.2014г и на 01.07.2013г. 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 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2013 г. у банка отсутствовали. По состоянию на 01.07.2014 г. сумма обязательств по приобретению основных средств составляла 150,7 тыс.руб., в течение июля 2014 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 полугодии 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 полугодии 2014 года.

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

Суммарный объем прочих активов банка возрос в 1 полугодии 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1914 тыс. руб. (или 49,2%) за счет увеличения объема расчетов с поставщиками и подрядчиками на 617 тыс. руб. и увеличения размера начисленного дисконта по учтенным векселям на 1 184 тыс. руб.. Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка, более подробно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 11.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2014		01.07.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	5 805	100	3891	100	1914	49,2
1.1.	в рублях	5 923	102,0	4 259	109,5	1664	39,1
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	-118	-2,0	-368	-9,5	250	-67,9

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 01.07.2014г	5 805	1 746	1429	717	341	1 572
удельный вес, %	100	30,1	24,6	12,4	5,8	27,1

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.07.2014 года отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2014 года составили 150 159 тыс.руб., из них 150 000 тыс.руб. (99,9%) - привлеченный МБК сроком на 1 день под ставку 8% годовых, 159 тыс.руб. (0,1%) – незавершенные переводы, поступившие на корсчета – сроком до востребования. По сравнению с данными на конец 1 полугодия 2013 года остатки средств на счетах кредитных организации выросли на 149 900 тыс.руб. Это обусловлено отсутствием привлеченных МБК по состоянию на 01.07.2013 года.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату составили 2 308 509 тыс. руб., что на 62 518 тыс.руб. или 2,8% выше аналогичного показателя на 01.07.2013г., что вызвано увеличением объема денежных средств на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц на 77 938 тыс.руб. или 3,7%. 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	01.07.2014г.		01.07.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	2 205 050	95,5	2 127 112	94,7	77 938	3,7
2.	Срочные депозиты	103 435	4,5	118 816	5,3	-15 381	-12,9
3	Прочие привлеченные средства	4	0	2	0	2	100
4	Средства в расчетах	20	0	61	0	-41	-67,2
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 308 509	100	2 245 991	100	62 518	2,8

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

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

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

Для сравнения – на 01.07.2013 данная статья баланса банка имела нулевое значение.

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

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

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

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

5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательств на отчетную дату составили 26 442 тыс.руб., что на 19 830 тыс.руб. или в 4 раза больше суммы аналогичных операций за предыдущий год, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,1%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка за отчетную дату отсутствуют. Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения приводится в нижеследующих таблицах.

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2014		01.07.2013		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	17 985	68,0	1 615	24,5	16 370	1013,6
2.	Текущая кредиторская задолженность	1 598	6,0	2 231	33,7	-633	-28,4
3.	Доходы будущих периодов	546	2,1	830	12,6	-284	34,2
4.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	1 178	4,5	1 936	29,2	-758	-39,2

5.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 250	4,7	0	0	1 250	-
6.	Арендные обязательства	3 885	14,7	0	0	3 885	-
	Итого:	26 442	100	6 612	100	19 830	299,9

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.07.2014 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	17 985	17 985			
Текущая кредиторская задолженность	1 598	1 371	227		
Доходы будущих периодов	546	546			
Обязательства по уплате процентов по депозитам,	1 178	76	245	852	5
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	1 250			1250	
Арендные обязательства	3 885	1 924	1 160	801	
Итого:	26 442	21 902	1 632	2 903	5
Уд. вес в полном объеме, %	100	82,8	6,2	11,0	0

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами и по сделкам с иностранной валютой в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе банка отсутствовала. Задолженность по расчетам с персоналом на 01.07.2014г. составила 431 тыс.руб., указанная задолженность являлась текущей.

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.07.2014 года и предыдущую отчетную дату не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 1-ое полугодие 2014 года, составила 915 тыс.руб., что на 4,7% ниже данного показателя за аналогичный период предыдущего года.

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

Таблица № 16
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.07.2014г.		01.07.2013г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	884	6,4	380	4,4	504	132,6
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджеты субъектов РФ	7 957	57,1	3 420	39,7	4 537	132,6
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	505	3,6	219	2,5	286	130,6
4	НДС уплаченный	4 163	29,9	4 291	49,8	-128	7,5
5	Налог на имущество	21	0,2	48	0,6	-27	-56,3
6	Страховые взносы в АСВ	298	2,1	258	3,0	40	15,5
7	Госпошлина	2	0	1	0	1	100
8	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	91	0,7	-	-	91	-
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		13 921	100	8 617	100	5 304	61,6

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

Суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск и выходные пособия в связи с сокращением штата) за отчетный период текущего года составили 36 345 тыс.руб., что на 11 034 тыс.руб. или на 44% выше аналогичного показателя за аналогичный период предшествующего года.

Затраты на исследования и разработки в течение 1-ого полугодия 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 полугодия 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 «ФБЮЧЕР» (ОАО) в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и

доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения средств в соответствии с принятой Банком стратегией развития.

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

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

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

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

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

Капитал банка по данным отчетности за 1 полугодие 2014 года составил 481 712 тыс.руб., что на 41 840 тыс.руб. или 9,5 % выше аналогичного показателя на 01.01.2014 года. Это обусловлено ростом нераспределенной прибыли текущего года кредитной организации (размер прибыли по данным отчетности № 0409808 составил 43 748 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 01.07.2014г 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 полугодии 2014 г. на балансе банка не отражались убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала, в связи с тем, что у банка отсутствовали активы, суммы переоценки по которым относятся на счета дополнительного капитала.

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Банк представляет отчет о движении денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Операционная деятельность является основной приносящей доход деятельностью банка. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются за 6 месяцев 2014 года и за аналогичный период 2013 года на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 1 полугодие 2014 года размер денежных средств, использованных в инвестиционной

деятельности, составил – 4 015 тыс.руб., для сравнения за 1 полугодие 2013 года – 1 664 тыс.руб. Движение денежных средств от финансовой деятельности, под которой для целей составления отчетности по форме 0409814 понимается деятельность, приводящая к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации, в течение 6 месяцев 2014 года банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного периода составили 853811 тыс.руб., что в 4 раза выше аналогичного показателя на начало 2014 года. Использование денежных средств в размере 655 069 тыс.руб. в 1 полугодии 2014 года обусловлено приростом чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на сумму 585 897 тыс.руб., и в том числе прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 523 262 тыс.руб., Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, полученных от (использованные в) операционной деятельности, и их динамике в 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2013г. представлены в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 1 полугодие 2014 года	Денежные потоки за 1 полугодие 2013 года	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	72 610	50 996	21 614	42,4
1.1.	Проценты полученные	132 824	95 701	37 123	38,8
1.2.	Проценты уплаченные	-6 601	- 7 781	1 180	-15,2
1.3.	Комиссии полученные	31 846	30 004	1 842	6,1
1.4.	Комиссии уплаченные	-3 466	- 2 786	-680	24,4
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-601	- 190	-411	216,3
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 327	9 172	1 155	12,6
1.7.	Прочие операционные доходы	1 544	1 062	482	45,4
1.8.	Операционные расходы	-74 569	-64 684	-9 885	15,3
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-18 694	-9 502	-9 192	96,7
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	585 897	-7 155	593 052	-8288,6
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 518	131	6 387	4875,6
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 969	-211 242	331 211	-156,8
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-184 890	-75 618	-109 272	144,5
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 343	13 030	-14 373	-110,3
2.5.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	103 058	259	102 799	- 39690,7

2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	523 262	268 709	254 553	94,7
2.7.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
2.8.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 324	-2 424	21 748	-897,2
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		658 507	43 841	614 666	1402,0

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

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

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

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

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в 1 полугодии 2014 года выполнялись банком в полном объеме как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

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

Промежуточная ежеквартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка по состоянию на 01.07.2014 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 2332-У) содержит ряд форм отчетности, в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Зими́на Наталья Олеговна

Коковина Елена Анатольевна