

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	3 556 593	5 251 478
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2 169 776	4 674 811
2.1	Обязательные резервы	3.1	863 472	896 191
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 230 791	2 384 982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	84 724 159	84 425 299
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	15 734 280	15 565 706
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		314 893	315 005
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	6 952 948	5 670 321
8	Требование по текущему налогу на прибыль		21 359	182 298
9	Отложенный налоговый актив		313 641	313 641
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	4 137 958	4 227 126
11	Прочие активы	3.6	4 576 326	2 666 883
12	Всего активов		123 417 831	125 362 545
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		9 601 930	10 784 055
14	Средства кредитных организаций	3.7	6 678 917	8 193 043
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.8	88 199 078	87 931 019
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		65 034 755	58 992 766
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	764 820
17	Выпущенные долговые обязательства	3.9	3 643 342	3 332 746
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 073
19	Отложенное налоговое обязательство		220 639	114 178
20	Прочие обязательства	3.10	2 137 738	1 260 844
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		221 501	184 821
22	Всего обязательств		110 703 145	112 567 599
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		577 393	577 393
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
26	Резервный фонд		28 870	28 870
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		47 218	-211 181
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 301 755	1 301 873
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 328 361	9 143 403
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-347 650	175 849
31	Всего источников собственных средств		12 714 686	12 794 946
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		37 536 127	17 617 294
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 511 747	7 992 235
34	Условные обязательства некредитного характера		178 565	180 927

И.о. председателя правления

Главный бухгалтер

М.П.

06 августа 2015 года



Абазов И.В.

Копова Я.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 полугодие 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		9 201 673	8 752 104
	в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		155 641	149 060
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 006 979	8 027 270
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 039 053	575 774
2	Процентные расходы, всего,		5 416 837	3 432 215
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		888 133	532 505
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 340 312	2 609 729
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		188 392	289 981
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 784 836	5 319 889
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,	4.1	-4 527 763	-3 987 847
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-303 128	-259 258
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-742 927	1 332 042
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		284 111	-274 068
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		153 024	-53 483
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-456	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	938 341	313 117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-736 978	-184 168
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		163	0
12	Коммиссионные доходы	4.3	1 134 575	982 431
13	Коммиссионные расходы		178 724	140 966
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	4 864	243
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	-8 315	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-150 638	116 898
17	Прочие операционные доходы	4.4	2 439 698	6 171 337
18	Чистые доходы (расходы)		3 136 738	8 263 383
19	Операционные расходы	4.5	3 340 429	7 761 112
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-203 691	502 271
21	Возмещение (расход) по налогам	4.6	143 959	111 490
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-347 650	390 781
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		-347 650	390 781

И.о. председателя правления

Абазов И.В.

Главный бухгалтер

Козлова Я.Е.





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации "Амурско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Амурско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5	14 439 273	-656 693	15 096 265
1.1	Источники базового капитала:		11 704 089	0	11 704 089
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		577 393	0	577 393
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		577 393	0	577 393
1.1.1.2	привилегированным акциям		0	0	0
1.1.2	Законный доход		1 778 739	0	1 778 739
1.1.3	Резервный фонд		28 870	0	28 870
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9 319 087	0	9 319 087
1.1.4.1	прошлых лет		9 319 087	-175 649	9 494 736
1.1.4.2	отчетного года		0	-175 649	175 649
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 625 336	312 557	1 312 781
1.2.1	Нематериальные активы		0	2	2
1.2.2	Отложенные налоговые активы		125 466	62 728	62 728
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		89 257	-89 257	0
1.2.4	Убыток:		1 088 401	89 463	998 938
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		1 088 401	89 463	998 938
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отражающий величина добавочного капитала		322 220	71 107	251 113
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		10 078 751	-312 557	10 391 308
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированным акциям, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Законный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		322 220	71 107	251 113
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отражающий величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		10 078 751	-312 557	10 391 308
1.8	Источники дополнительного капитала:		4 360 522	-344 436	4 704 957
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированным акциям, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		9 109	9 109	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		9 109	9 109	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2 724 262	-353 397	3 077 659
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		625 465	-89 351	714 806
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 627 151	-147	1 627 298
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Повышение дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя		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 с федеральными законами и нормативными актами Банка России		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
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		4 360 522	-344 436	4 704 957
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7.5	122 438 834	-1 260 798	123 699 632
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7.5	122 438 834	-1 260 798	123 699 632
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.5	124 065 865	-1 260 946	125 326 811
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.5	8.2	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала	7.5	8.2	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.5	11.6	X	12.1

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, порываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1	113 968 518	88 153 147	78 730 652	100 456 992	89 740 911	65 996 748
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		14 777 013	14 777 013	0	21 073 588	21 073 588	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 420 065	4 420 065	0	6 147 669	6 147 669	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 377 290	5 372 956	1 074 581	2 556 069	2 555 716	511 143
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		1 234 866	1 230 532	246 108	680 526	680 475	136 095
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		795 910	795 910	159 182	822 060	822 060	164 412
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		695 388	694 235	347 118	1 252 008	1 251 996	625 990
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		343 620	342 468	171 234	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		79 144	79 144	39 572	64 807	64 807	32 403
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		93 118 828	77 308 943	77 308 943	75 575 318	64 859 607	64 859 607
1.4.1	создана задолженность физических лиц		52 675 263	39 401 350	39 401 350	43 671 511	34 742 749	3 474 274
1.4.2	создана задолженность юридических лиц		27 557 719	25 255 195	25 255 195	20 888 034	19 708 577	19 708 577
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	620 845	620 845	31 042	544 185	544 185	86 809
2.1.1	исключенные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участникам спонсорного		620 845	620 845	31 042	544 185	544 185	86 809
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	87 785 647	7 972 560	12 053 726	9 040 593	7 371 673	11 084 547
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		156 204	153 327	199 326	182 954	178 681	232 284
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8 503 892	7 693 681	11 540 522	7 794 863	7 130 216	1 095 323
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		125 551	125 551	313 878	62 776	62 776	156 840
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7.1	6 167 671	3 340 227	5 307 605	19 151 597	15 171 446	18 856 844
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	12 480 587	10 480 698	11 529 785
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		5 269 830	2 869 786	4 017 701	5 709 129	4 042 768	5 659 782
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		341 559	89 320	151 845	428 440	203 708	346 304
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		30 581	8 698	17 395	32 865	15 779	31 557
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		532 866	371 291	1 113 872	518 515	426 931	1 280 784
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 035	1 132	6 792	2 061	1 623	9 741
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1	12 297 222	12 080 155	5 316 442	12 821 552	12 635 786	4 763 762
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 646 594	6 511 158	5 315 097	6 332 618	6 236 482	4 681 357
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	1 845	512 026	512 026	102 405
4.4	по финансовым инструментам без риска		5 641 602	5 569 771	0	5 976 908	5 887 278	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.2	1 529 708	1 529 708
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		30 594 151	30 594 151
6.1.1	чистые процентные доходы		19 591 999	19 591 999
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 002 152	11 002 152
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	3 504 675	5 396 675
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		204 274	377 749
7.1.1	общий		89 483	123 354
7.1.2	специальный		104 791	254 395
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		21 200	0
7.2.1	общий		10 600	0
7.2.2	специальный		10 600	0
7.3	валютный риск		686 250	674 812

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	19 739 360	4 165 147	15 574 213
1.1	по судам, судной и правительственной и иной задолженности		19 252 396	4 013 008	15 239 390
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		265 463	115 461	150 002
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		221 501	36 680	184 821
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.5	10 078 751	10 856 443		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под раском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.5	127 909 224	131 490 599		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.5	7.9	8.3		

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( 4.1 )

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 15 429 875 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 420 348 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 13 584 262 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 045 419 ;
  - 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 11 416 669 , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 516 705 ;
  - 2.2. погашения ссуд 5 161 704 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 4 683 523 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 054 736 ;
  - 2.5. иных причин 0

И.о.председателя правления

М.П.

06 августа 2015 года



*U. Aban*

*[Signature]*

Абазов И.В.

Кочова Р.Е.

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				5	6
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.5	5	8.2	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.5	6	8.2	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.5	10	11.6	12.0
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	136.9	79.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	163.2	97.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	46.7	82.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимальное 19.9 минимальное 1.8	максимальное 15.6 минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	167.0	130.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.8	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		123 417 831
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		910 302
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 068 698
7	Прочие поправки		3 497 481
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		127 899 350

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		107 699 571
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		536 937
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7.5	107 162 634
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей описанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		12 758 623
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		910 302
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7.5	13 668 925
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		12 079 750
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 011 174
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7.5	7 068 598
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.5	10 078 751
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		127 900 257
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелию III (строка 20 / строка 21), процент	7.5	7.9

И.о.председателя правления

Абазов И.В.

Главный бухгалтер

Котова Я.Е.

М.П.

06 августа 2016 года



*Handwritten signatures in blue ink.*



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации( филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:	6	4 803 974	4 009 147
1.1.1	проценты полученные		8 656 006	8 321 400
1.1.2	проценты уплаченные		-4 612 205	-3 597 888
1.1.3	комиссии полученные		1 134 575	982 431
1.1.4	комиссии уплаченные		-178 724	-140 966
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		283 268	-206 926
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		938 341	313 117
1.1.8	прочие операционные доходы		1 399 103	551 238
1.1.9	операционные расходы		-2 392 316	-2 446 253
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-424 074	232 994
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-8 654 993	1 888 048
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		32 719	290 455
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		843	1 015 915
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-4 537 628	1 155 272
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 019 477	-81 886
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 184 839	2 989 939
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 497 210	746 562
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-104 157	-5 132 014
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		305 454	1 075 661
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		349 302	-171 856
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-3 851 019	5 897 195
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"		-15 806 913	-13 707 492
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		16 114 381	12 402 308
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2 303 280	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 070 606	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53 642	-544 289
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 884	8 068
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-978 964	-1 841 405
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	609 118
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-67	-97
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-67	609 021
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-491 251	-26 904
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-5 321 301	4 637 907
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 414 988	7 525 239
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 093 687	12 163 146

И.О.председателя правления

Главный бухгалтер

М.П.

06 августа 2015 года



*Handwritten signature in blue ink.*

Абазов И.В.

Комова Я.Е.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**«Азиатско-Тихоокеанский Банк»**  
**(открытое акционерное общество)**  
**на 1 июля 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	
1. Общая информация о Банке .....	
1.1. Данные о государственной регистрации .....	
1.2. Информация об обособленных и внутренних подразделениях Банка .....	
1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк .....	
1.4. Сведения о списочной численности персонала .....	
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка .....	
1.6. Органы управления Банком .....	
1.7. Информация о банковской группе .....	
1.8. Уставной капитал Банка .....	
1.9. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств .....	
1.10. Краткая характеристика деятельности Банка .....	
2. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности .....	
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	
2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	
2.2.1 Активы .....	
2.2.2 Обязательства .....	
2.2.3 Налог на прибыль .....	
2.2.4 Налог на добавленную стоимость .....	
2.2.5 Отражение доходов и расходов .....	
2.2.6 Переоценка средств в иностранной валюте .....	
2.2.7 Взаимозачеты .....	
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	
3.2. Чистая ссудная задолженность .....	
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	
3.6. Прочие активы .....	
3.7. Средства кредитных организаций .....	
3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	
3.9. Выпущенные долговые обязательства .....	
3.10. Прочие обязательства .....	
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	
4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	
4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков .....	
4.3. Комиссионные доходы .....	
4.4. Прочие операционные доходы .....	
4.5. Операционные расходы .....	
4.6. Налоги .....	
4.7. Вознаграждение работникам .....	
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	
7.1. Кредитный риск .....	
7.2. Операционный риск .....	
7.3. Рыночный риск .....	
7.4. Процентный риск .....	
7.5. Информация об управлении капиталом .....	
7.6. Валютный риск .....	
7.7. Фондовый риск .....	
7.8. Риск ликвидности .....	
7.9. Правовой риск .....	
7.10. Риск потери деловой репутации .....	
8. Информация о сделках по уступке прав требований .....	
9. Операции со связанными с Банком сторонами .....	
10. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда .....	



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк» или «АТБ») на 1 июля 2015 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с Пояснительной информацией к годовой отчетности) (далее – «Указание 3081-У»);
- Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 2332-У»).

При подготовке пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в том числе, руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей.

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>) в составе следующих форм:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 3.1. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 3.2. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 3.3. 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- 3.4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1.1. Данные о государственной регистрации

Полное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
Местонахождение Банка (юридический адрес)	Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка)	Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц	22 августа 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	041012765
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер	1022800000079
Номера контактных телефонов (факса)	(4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)
Адрес электронной почты	<a href="mailto:atb@atb.su">atb@atb.su</a>
Адрес страницы в сети «Интернет»	<a href="http://www.atb.su">www.atb.su</a>

### 1.2. Информация об обособленных и внутренних подразделениях Банка

По состоянию на 1 июля 2015 года региональная сеть Банка представлена 4 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Екатеринбург;
- Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО);
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Москва.

и 230 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), которые расположены на территории 18 субъектов Российской Федерации.

### 1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1810 от 10 мая 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществления других операций с драгоценными металлами № 1810 выдана 5 мая 2006 года ЦБ РФ;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 006943, № лицензии 028-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0003605 от 17.02.2014 года, регистрационный номер 462-Н, выдана Управлением Федеральной службы безопасности российской Федерации по Амурской области;
- лицензия на экспорт золота №092RU14002000204, выдана 22 апреля 2014 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия с 22 апреля 2014 года по 14 апреля 2015 года.

Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

### 1.4. Сведения о списочной численности персонала (без работающих по гражданско-правовым договорам)

Списочная численность персонала Банка и его структура по состоянию на 1 июля 2015 года представлена ниже:

Головной офис	953	24%
Филиальная сеть	2 975	76%
Списочная численность персонала (в т.ч. численность управленческого персонала – 72)	<b>3 928</b>	<b>100%</b>

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, Главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

### 1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

	доля обыкновенных акций, %
Общество с ограниченной ответственностью «ППФИН РЕГИОН»	59,1714
Общество с ограниченной ответственностью «Экспо-лизинг»	1,7597
East Capital Financials Fund AB	17,9138
International Finance Corporation	6,7112
TECHSUN ENTERPRISES LIMITED	8,4127
Прочие	6,0312

### 1.6. Органы управления Банком

Основными органами управления в Банке являются общее собрание акционеров, председатель правления, правление и Совет директоров.

По состоянию на 1 июля 2015 года Совет директоров представлен 8 членами; в Правление Банка входят 7 членов, в том числе Председатель Правления.



### 1.7. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской группы.

Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

На 1 июля 2015 года в состав банковской группы входили следующие участники:

	Адрес регистрации
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	125009, г. Москва, Леонтьевский пер, 21/1, стр.1
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы после ее выпуска раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>).

### 1.8. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 638 853 акций. Акционерный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 388 853 обыкновенных именных бездокументарных и 250 000 привилегированных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,000000112 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды в размерах, определенных общим собранием акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право получать фиксированные дивиденды в размере 10% (десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше этого размера, то по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций).

Размер уставного капитала «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) составляет 577 392,6 тыс. рублей.

### 1.9. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

На 1 июля 2015 года Банку присвоены рейтинги двумя ведущим международными и одним российским рейтинговым агентством. Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, следующие: долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте B2, краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте Not Prime, базовая оценка кредитоспособности (BCA) определена на уровне «b2», рейтинг по депозитам по национальной шкале Baa1.ru, прогноз негативный, оценка риска неисполнения обязательств контрагентами (CRA) установлен на уровне B1(cr)/Not Prime (cr). Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте B+, краткосрочный РДЭ в иностранной валюте B, рейтинг финансовой устойчивости b+ и рейтинг поддержки 5, прогноз негативный. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: A+(II) – очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга – II, прогноз стабильный.

### 1.10. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк совершает такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и

юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	на 01.07.2015 г., тыс. рублей	на 01.01.2015 г., тыс. рублей
Совокупные активы	123 417 831	125 362 545
Чистая ссудная задолженность	84 724 159	84 425 299
Совокупные обязательства	110 703 145	112 567 599
Собственные средства	12 714 686	12 794 946
Прибыль после налогообложения	-347 650	175 849

По итогам отчетного периода активы Банка незначительно снизились на 1,6%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 0,4%.

Объем привлеченных средств Банка за 1 полугодие 2015 года снизился на 1,7%, в абсолютном выражении - на 1 864 454 тыс. рублей, собственные средства снизились на 0,6%.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность - 68,6%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 58,7%.

30 марта 2015 года Банком была осуществлена оплата первого транша в сумме 1 500 000 тыс. рублей по договору купли-продажи акций от 28.03.2015 года с ООО «Просопъ Инвест».

В первом полугодии 2015 года Банком были проведены операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению прав требования по кредитам физических и юридических лиц с АО «Райффайзенбанк». Суммы сделок: - по кредитам юридических лиц – 1 090 148 тыс. рублей; - по кредитам физических лиц – 877 511 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	на 01.07.2015 г., тыс. рублей	на 01.07.2014 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	-742 927	1 332 042
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	152 568	-327 551
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	938 341	313 117
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-736 978	-184 168
Чистые комиссионные доходы	955 851	841 465
Изменение резервов	-154 089	117 141
Прочие операционные доходы	2 439 698	6 171 337
Операционные расходы	3 340 429	7 761 112
(Убыток) прибыль до налогообложения	-203 691	502 271
Возмещение (расход) по налогам	143 959	111 490
Прибыль после налогообложения	-347 650	390 781

За 1 полугодие 2015 года убыток Банка составил 347 650 тыс. рублей, что на 88% (738 431 тысячи рублей) ниже прибыли за аналогичный период 2014 года. Чистые процентные доходы Банка уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, что связано с увеличением процентных расходов по привлеченным средствам клиентов-в абсолютном выражении прирост процентных расходов по данной статье по сравнению с 1 полугодием 2014 года составил 2 074 969 тыс. рублей.

31 марта 2015 года Банком были получены денежные средства в сумме 1 500 000 тыс. рублей по договору о безвозмездной финансовой помощи от ООО «ППФИН Регион».

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая



экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке в течении первого полугодия 2015 года осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, сформированной на основании Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - 402-ФЗ), с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (далее – «Положение № 385-П») и другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

### **2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### **2.2.1. Активы**

Активы учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ и внутрибанковских нормативных документов. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

#### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу, используемое в качестве средств труда, для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету без учета НДС. Исключение составляет учет приобретенных товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном ЦБ РФ. Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 2014 года.

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизационные отчисления, исходя из срока полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;

- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 40 000 рублей включительно;

- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения об их реализации.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5 001 рубля.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта применяется профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (ежегодно) по состоянию на конец отчетного года. В целях определения признаков обесценения и порядка расчета величины убытков от обесценения, Банк использует принципы и подходы, закрепленные в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

#### ***Ценные бумаги***

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной и инвестиционной политиками Банка.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги распределяются по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, в случае если она была надёжно определена, при этом резерв на возможные потери не формируется. При обесценении ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надёжно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением; при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей (справедливой) стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком ежедневно.

Для определения финансового результата при отражении выбытия или реализации ценных бумаг Банком в Учетной политике утвержден способ ФИФО.

В течение первого полугодия Банк совершал операции, связанные с исполнением сделок РЕПО с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. Под сделкой РЕПО понимается передача (получение) ценных бумаг на возвратной основе (без прекращения признания) с получением (размещением) денежных средств по первой части согласно условиям и правилам организатора торгов.



Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств, признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств. Списание ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Учет стоимости ценных бумаг ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе осуществляется на счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

***Производные финансовые инструменты и прочие сделки, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие сделки, приравненные к ПФИ, основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для конкретного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ и прочих сделок, приравненных к ПФИ, в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и/или прочих сделок, приравненных к ПФИ, равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и/или прочих сделок, приравненных к ПФИ, отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости финансового инструмента, Банк осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на сумму справедливой стоимости финансового инструмента.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П.

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания, ПФИ
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей (вариационной маржи) по ПФИ и/или прочим сделкам, приравненным к ПФИ, осуществляемым в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- фьючерс на эмиссионные ценные бумаги (в том числе на корзину ОФЗ);
- валютный своп;
- форвард с базисным активом – ценные бумаги,

а также сделками, приравненными к ПФИ - сделки покупки/продажи иностранной валюты, ценных бумаг, по которым дата исполнения приходится на срок не ранее третьего рабочего дня, после дня заключения сделки.

***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов.

Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога, не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Порядком Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва. В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о состоянии рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. На основании профессионального суждения ссуды классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Резервы формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на постоянной основе.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе. При этом, процентные доходы относятся на счета доходов по методу начисления. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

#### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

## **2.2.2. Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

#### ***Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)***

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт.

Привлеченные денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;

- в последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

### **Собственные ценные бумаги**

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя и облигации – учитываются по номинальной стоимости.

Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания неустребованной кредиторской задолженности.

### **2.2.3 Налог на прибыль**

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;



- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

#### **2.2.4 Налог на добавленную стоимость**

В соответствии с Учетной политикой Банка в целях налогообложения Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты. Исключение составляет учет приобретенных товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию. Суммы налога, фактически уплаченные при приобретении такого имущества, учитываются в его стоимости, а при реализации такого имущества налоговая база по НДС исчисляется как разница между рыночной ценой этого реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

#### **2.2.5 Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов в виде комиссионных вознаграждений, которые признаны неопределенными к получению, штрафов, пеней, неустоек, отражаемых в учете по факту получения. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

При отнесении сумм на счета доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. С целью формирования финансового результата деятельности Банка учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года.

#### **2.2.6 Переоценка средств в иностранной валюте**

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

#### **2.2.7 Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Денежные средства	3 556 593	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 306 304	3 778 620
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 230 791	2 384 982
- Российская Федерация	474 996	1 291 470
- в банках-нерезидентах	755 795	1 093 512

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 июля 2015 года – 863 472 тыс. рублей, на 1 января 2015 года - 896 191 тыс. рублей) представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 590 334	3 139 650
Учтенные векселя	584 511	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. авансы недропользователям, требования по сделкам обратного РЕПО и требования по аккредитивам)	38 158 311	31 917 897
Ссуды физическим лицам	59 626 163	63 854 043
Итого ссудной задолженности	102 959 319	98 911 590
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 235 160)	(14 486 291)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>84 724 159</b>	<b>84 425 299</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 590 334	3 139 650
Учтенные векселя	584 511	-
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	21 597	21 597
Требования по сделкам обратного РЕПО	2 345 343	945 400
Требования по аккредитивам	647 816	721 220
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	35 143 555	30 229 680
- финансирование текущей деятельности	26 119 883	21 578 273
- проектное финансирование	4 215 308	4 665 207
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	4 808 364	3 986 200
Ссуды физическим лицам	59 626 163	63 854 043
- потребительское кредитование	48 179 965	51 614 813
- ипотечное кредитование	5 415 544 <sup>1</sup>	6 235 554 <sup>1</sup>
- кредитование с использованием банковских карт	4 225 054	4 324 064
- выкупленные права требования	1 805 600	1 679 612
Итого ссудной задолженности	102 959 319	98 911 590
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 235 160)	(14 486 291)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>84 724 159</b>	<b>84 425 299</b>

<sup>1</sup> - значение указано за минусом секьюритизированного ипотечного портфеля в размере 3 790 501 тыс. рублей (на 1 января 2015 года - 3 932 880 тыс. рублей).

*Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды).

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва как величину потерь Банка по ссуде в рамках диапазона, предусмотренного для каждой категории качества, с учетом доначислений. Величина резерва определяется как величина возможной потери ссудной стоимости (расчетный резерв), скорректированная с учетом факта наличия, стоимости и качества обеспечения по ссуде (для обеспечения I и II категорий качества).

Справедливая (рыночная) стоимость залога - это цена, при которой залогодатель (продавец), имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, готовы совершить сделку купли-продажи в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней

Кредитный портфель Банка по коммерческому кредитованию с начала 2015 года увеличился на 16,3% и по состоянию на 1 июля 2015 года превысил 35 млрд. рублей.

Структура ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе, индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
Оптовая и розничная торговля	9 368 615	7 660 636
Финансовые услуги и аренда	7 157 934	7 426 681
Строительство	5 265 547	3 803 373
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	2 328 619	3 155 377
Добыча полезных ископаемых	3 583 467	2 167 830
Транспортные услуги и связь	1 128 226	719 361
Прочие производства и виды промышленной деятельности	581 808	675 696
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	362 545	486 033
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	880 860	416 391
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	28 479	517 119
Пищевая промышленность	299 795	335 443
Производство строительных материалов	231 674	207 666
Лесное хозяйство	150 299	200 279
Металлургическое производство	158 790	149 800
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	148 069	143 370
Медицинская промышленность	70 076	120 945
Услуги в области здравоохранения и образования	111 343	100 716
Жилищно-коммунальное хозяйство	22 926	34 698
Производство машин и оборудования различных видов	2 041	-
Производство транспортных средств и их комплектующих	137 000	-
Текстильное и швейное производство, в том числе производство обуви	5 716	-
Химическое и фармацевтическое производство	4 086	-
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	20 010	-
Прочие виды услуг	3 095 630	1 908 266
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>35 143 555</b>	<b>30 229 680</b>

В первом полугодии 2015 года выдача кредитных средств корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства составила более 9,6 млрд. рублей. Наибольшая доля выданных средств, приходится на регионы: Якутии – 13,4 %, Амурская область – 8,1 %, Камчатский край – 6 %, Москва – 39,2 %, что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

Структура ссуд по регионам на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года представлена ниже:

регионы	на 01.07.2015 г., тыс. руб.		на 01.01.2015 г., тыс. руб.	
	остаток ссудной задолженности	остаток просроченной ссудной задолженности	остаток ссудной задолженности	остаток просроченной ссудной задолженности
Алтай	215 867	100 156	126 387	112 887
Амур	2 091 336	133 111	2 064 499	25 076
Бурятия	734 242	5 062	741 518	560
Иркутск	1 294 371	14 997	1 083 612	12 701
Камчатка	3 477 342	3 483	3 643 737	2 599
Кемерово	343 855	8 124	220 860	7 007
Красноярск	904 455	75 026	869 341	70 866
Магадан	1 567 912	1 513	1 787 472	3 634
Москва	15 702 644	466 248	13 085 892	7 947
Приморье	996 415	252 802	1 167 537	243 808
Сахалин	1 149 072	185 672	975 518	-
Урал	142 799	55 868	194 583	50 850
Хабаровск	483 142	191 263	274 100	234 042
Хакасия	500 897	33 177	552 372	31 538
Чита	467 099	14 358	454 930	24 590
Чукотка	692 378	1 194	203 428	1 210
Якутия	2 776 104	61 571	1 834 059	120 520
<b>Итого</b>	<b>33 539 930</b>	<b>1 603 625</b>	<b>29 279 845</b>	<b>949 835</b>



Наибольший вес в остатке ссудной задолженности приходится на Московский филиал – 46,8 %, на долю Камчатского филиала приходится 10,4 %, Якутия – 8,3 %, Амурской области – 6,2 %.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности:

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Просроченная задолженность, всего, в том числе:	<b>1 603 625</b>	<b>949 835</b>
- до 30 дней	551 999	39 293
- на срок от 31 до 90 дней	211 863	149 325
- на срок от 91 до 180 дней	84 762	145 395
- на срок от 181 до 360 дней	252 387	235 522
- на срок более 360 дней	502 614	380 300

Информация о величине реструктурированной ссудной задолженности:

параметры	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 447 158	5 701 457
Резерв по реструктурированным ссудам	871 018	757 751

#### *Ссуды физическим лицам*

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Информация об объемах и сроках ссудной задолженности (в разрезе портфелей однородных ссуд) представлена ниже:

виды задолженности/сроки	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Непросроченная задолженность	37 277 752	46 174 600
Просроченная задолженность:		
- до 30 дней	2 720 415	2 207 164
- на срок от 31 до 90 дней	2 168 489	2 242 154
- на срок от 91 до 180 дней	3 213 319	2 722 959
- на срок от 181 до 360 дней	5 075 934	5 128 954
- на срок более 360 дней	9 170 254	5 378 212
Всего просроченной задолженности	22 348 411	17 679 443
<b>Итого</b>	<b>59 626 163</b>	<b>63 854 043</b>

Информация об объемах и сроках задолженности по требованиям по получению процентов, отражена в таблице ниже:

виды задолженности/сроки	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Непросроченная задолженность	347 448	704 237
Просроченная задолженность:		
- до 30 дней	67 368	37 215
- на срок от 31 до 90 дней	128 805	108 188
- на срок от 91 до 180 дней	228 633	193 282
- на срок от 181 до 360 дней	346 718	374 197
- на срок более 360 дней	590 760	317 785
Всего просроченной задолженности	1 362 284	1 030 667
<b>Итого</b>	<b>1 709 732</b>	<b>1 734 904</b>

### 3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	15 280 587	15 250 701
Долевые ценные бумаги	138 800	-
Прочее участие	314 893	315 005
<b>Итого</b>	<b>15 734 280</b>	<b>15 565 706</b>

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен в таблице ниже:

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Акции вып. ОАО "Уралкалий"RU0007661302	50 522	-
Акции вып. ОАО "Мобильные ТелеСистемы"RU0007775219	24 343	-
Акции вып. ОАО "Трубная металлургическая компания"RU000A0B6NK6	83	-
Акции вып. ОАО АФК "Система"RU000A0DQZE3	14 865	-
Акции вып. ОАО "МегаФон"RU000A0JS942	34 875	-
Акции вып. ОАО "РОСТЕЛЕКОМ"RU0009046700	6 298	-
Акции вып. ОАО БАНК ВТБ RU000A0JP5V6	7 814	-
<b>Итого</b>	<b>138 800</b>	<b>-</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации, в т.ч.	1 185 557	641 756
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	441 546	369 223
- еврооблигации Правительства Российской Федерации	252	272 533
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	743 759	-
Корпоративные облигации в т.ч.:	9 839 605	7 407 815
- облигации российских компаний	1 764 096	1 230 624
- облигации кредитных организаций	4 570 267	4 059 567
- еврооблигации некредитных организаций	3 505 242	2 117 624
<b>Итого ценных бумаг, находящихся в собственности Банка</b>	<b>11 025 162</b>	<b>8 049 571</b>
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации правительства Российской Федерации муниципальные облигации:		-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации:		7 201 130
- облигации российских компаний	-	874 255
- облигации иностранных компаний	-	-
- облигации кредитных организаций	4 255 425	6 326 875
<b>Итого ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>4 255 425</b>	<b>7 201 130</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2015 года может быть представлена:

вид ценной бумаги	срок погашения	
	минимум	максимум
Облигации федерального займа	27.12.2017	15.05.2019
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	31.03.2030	31.03.2030
Еврооблигации некредитных организаций	14.09.2015	17.05.2019
Облигации российских компаний	25.02.2016	01.10.2046
Облигации кредитных организаций	12.09.2015	20.09.2044

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

вид ценной бумаги	срок погашения	
	минимум	максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	31.01.2018
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	31.03.2030	31.03.2030
Еврооблигации некредитных организаций	12.11.2015	06.03.2022
Облигации российских компаний	21.10.2015	01.10.2046
Облигации кредитных организаций	23.01.2015	07.10.2024

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>15 280 587</b>	<b>15 250 701</b>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>13 395 216</i>	<i>12 036 589</i>
- Кредитные организации	8 825 691	10 386 444
- Прочие	4 569 525	1 650 145
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>762 922</i>	<i>3 214 112</i>
- Нефтегазовая отрасль	36 760	1 516 201
- Metallургия	726 162	657 332
- Энергетика	-	280 103
- Транспорт	-	760 476
<i>Прочие</i>	<i>1 122 449</i>	<i>-</i>

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 июля 2015 года представлен ниже:

вид ценной бумаги	срок погашения		ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации кредитных организаций	12.09.2015	07.10.2024	7,85	15,5

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2015 года представлен ниже:

вид ценной бумаги	срок погашения		ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации российских компаний	21.10.2015	25.02.2016	7,9	8,1
Облигации кредитных организаций	23.01.2015	07.10.2024	7,6	11,3

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия:  
- по состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года:

наименование	страна регистрации	основная деятельность	доля участия, %	объем вложений тыс. руб.
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 877

По состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 16 500 EUR.

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		872 447
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	360 240
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	465 820	512 207
Корпоративные облигации		2 295 657
- облигации российских компаний	506 853	963 956
- облигации иностранных компаний	400 456	-
- облигации кредитных организаций	121 427	1 331 701
<i>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находящихся в собственности</i>	<i>1 494 556</i>	<i>3 168 104</i>
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	592 914	360 056
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	364 118	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	228 796	360 056
Корпоративные облигации	4 873 856	2 142 225



- облигации российских компаний	755 959	297 208
- облигации иностранных компаний	456 994	-
- облигации кредитных организаций	3 660 903	1 845 017
<i>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам РЕПО</i>	<i>5 466 770</i>	<i>2 502 281</i>
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	6 961 326	5 670 385
Резерв на возможные потери	(8 378)	(64)
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>6 952 948</b>	<b>5 670 321</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 июля 2015 года может быть представлена следующим образом:

выпуск ценной бумаги	объем вложений, тыс. руб.	дата погашения	ставка купона, %
ОФЗ 26205RMFS RU000A0JREQ7	45 235	14.04.2021	7,6
ОФЗ 26209RMFS RU000A0JSMA2	45 249	20.07.2022	7,6
ОФЗ 26211RMFS RU000A0JTJL3	43 611	25.01.2023	7
ОФЗ 26212RMFS RU000A0JTK38	229 968	19.01.2028	7,05
SCF CAPITAL LIMITED 5.37527/10/17 XS0552679879	657 869	27.10.2017	5,375
Башкорт906 RU000A0JUWT7	109 673	11.04.2019	11,4
БелгОБ2012 RU000A0JSRL8	48 854	08.08.2017	8,0
ВологодОБ2 RU000A0JS1E8	12 199	14.12.2016	10,65
ВологодОБ3 RU000A0JTF68	139 184	05.12.2017	9,75
ВЭБ 06 RU000A0JR3H8	601 255	13.10.2020	7,9
ВЭБ 09 RU000A0JRCX7	944 294	18.03.2021	7,9
Газпрнеф12 RU000A0JTDY9	302 170	23.11.2022	8,5
ДельтаКр11 RU000A0JTT62	256 795	02.04.2016	8,5
КраснодКр4 RU000A0JTBA3	161 139	09.11.2017	8,95
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, БО-18 RU000A0JUPB9	108 932	26.06.2017	11,4
НижгорОБл6 RU000A0JR2H0	29 611	07.10.2015	7,5
НовикомБ03 RU000A0JTU44	463 884	08.04.2016	15,75
РосселхБ20 RU000A0JTVJ2	820 767	11.04.2023	7,99
Татфондбанк, БО-06 RU000A0JT5M1	483 764	13.10.2015	12,3
ТверОБл 12 RU000A0JTG5	67 106	18.12.2017	9,7
ТМК, 2018 (LPN) XS0585211591	194 872	27.01.2018	7,75
ФолксвБ07 RU000A0JUPP9	98 976	29.06.2019	9,35
ФСК ЕЭС-12 RU000A0JS7H8	204 681	19.04.2019	8,1
ФСК ЕЭС-19 RU000A0JRMX6	755 959	06.07.2023	7,95
Якут-11 оБ RU000A0JS850	30 085	17.05.2017	8,57
ЯрОБл-11 RU000A0JSU45	96 816	21.08.2015	8,6
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>6 952 948</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

выпуск ценной бумаги	объем вложений, тыс.руб.	дата погашения	ставка купона, %
ОФЗ 26205RMFS RU000A0JREQ7	44 776	14.04.2021	7,6
ОФЗ 26209RMFS RU000A0JSMA2	44 814	20.07.2022	7,6
ОФЗ 26211RMFS RU000A0JTJL3	43 111	25.01.2023	7
ОФЗ 26212RMFS RU000A0JTK38	227 540	19.01.2028	7,05
Облигации вып.11 ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»RU000A0JTT62	256 004	02.04.2016	8,5
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTG5	67 126	18.12.2017	9,7
Облигации вып.12 ОАО «Газпром нефть»RU000A0JTDY9	302 038	23.11.2022	8,5
Облигации вып.12 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JS7H8	204 394	19.04.2019	8,1
Облигации вып.13 Правительство республики КарелияRU000A0JQX51	6 299	18.06.2015	9,31
Облигации вып.19 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JRMX6	754 732	06.07.2023	7,95
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	12 203	14.12.2016	10,65
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	71 769	08.08.2017	8
Облигации вып.6 Правительство Нижегородской областиRU000A0JR2H0	29 618	07.10.2015	7,5

Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха ЯкутияRU000A0JS850	45 267	17.05.2017	8,67
Облигации вып.34011 Правительство Ярославской областиRU000A0JSU45	170 556	21.08.2015	8,6
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	187 413	09.11.2017	8,95
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 645	11.04.2019	11,4
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	172 302	05.12.2017	9,75
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	600 007	13.10.2020	7,9
Облигации вып.3 АО АКБ «НОВИКОМБАНК»RU000A0JTU44	458 040	08.04.2016	12
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JRCX7	942 901	18.03.2021	7,9
Облигации вып.7 ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»RU000A0JUPP9	98 888	29.06.2019	9,35
Облигации вып.20 ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»RU000A0JTVJ2	820 878	11.04.2023	7,99
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 670 321</b>		

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за первое полугодие 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	земля и здания	оборудование	транспортные средства	нематериальные активы	материальные запасы	капитальные вложения	недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	всего
<i>Фактические затраты/</i>								
<i>Текущая (восстановительная) стоимость</i>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 509 128	874 556	57 630	49	52 041	30 175	44 123	5 567 702
Поступления	24 099	15 859	2 373	-	136 256	17 499	-	196 086
Выбытия	(4 000)	(6 286)	(698)	-	(90 655)	(38 471)	(4 697)	(144 807)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	4 529 227	884 129	59 305	49	97 642	9 203	39 426	5 618 981
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	756 912	532 411	33 981	35	-	-	4 532	1 327 871
Убытки об обесценения на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-	-	(12 705)	(12 705)
Начисленная амортизация за период с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года	65 881	68 926	6 446	3	-	-	666	141 922
Убытки от обесценения на 1 июля 2015 года	-	-	-	-	84	-	17 173	17 257
Выбытия	(412)	(4 821)	(676)	-	-	-	(118)	(6 027)
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	822 381	596 516	39 751	38	84	-	9 548	1 468 318
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>3 752 216</b>	<b>342 145</b>	<b>23 649</b>	<b>14</b>	<b>52 041</b>	<b>30 175</b>	<b>26 886</b>	<b>4 227 126</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2015 года</b>	<b>3 706 846</b>	<b>287 613</b>	<b>19 554</b>	<b>11</b>	<b>97 558</b>	<b>9 203</b>	<b>17 173</b>	<b>4 137 958</b>

### 3.6. Прочие активы

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям и другим финансовым активам	606 960	695 642
Дебиторская задолженность	2 049 942	349 363
Требования по получению процентов доходов	2 196 899	1 749 805
Прочие	995 841	752 421
Резерв под обесценение	(1 273 316)	(880 348)
<b>Итого</b>	<b>4 576 326</b>	<b>2 666 883</b>

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк не имеет дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

### 3.7. Средства кредитных организаций

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	374 825	146 897
Межбанковские кредиты и депозиты	5 459 980	7 473 046
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных	290 899	-
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	553 213	573 100
<b>Итого</b>	<b>6 678 917</b>	<b>8 193 043</b>

### 3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	12 665 663	17 239 373
- Физические лица	2 399 940	4 128 488
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	10 265 723	13 110 885
Срочные депозиты	71 136 093	65 204 407
- Физические лица	61 144 145	53 732 603
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 991 948	11 471 804
Прочие	4 397 322	5 487 239
<b>Итого</b>	<b>88 199 078</b>	<b>87 931 019</b>

### 3.9. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Облигации	2 501 980	2 524 980
Выпущенные векселя	1 141 310	807 667
Векселя к исполнению	52	99
<b>Итого</b>	<b>3 643 342</b>	<b>3 332 746</b>

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

ценная бумага	номер регистрации	ставка купона, %	дата начала размещения	дата погашения	остаток, тыс. руб.
Облигации купонные документарные на предъявителя	4B020101810B	10,4	19.02.2013	19.02.2016	2 501 980

29 апреля 2015 года проведена операция по перечислению НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» денежных средств по погашению номинальной стоимости по облигаций Банка серии 01, номер регистрации № 40101810B согласно договора эмиссионного счета № Д-12-22-399 от 24.04.2012 года.

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

ценная бумага	номер регистрации	ставка купона, %	дата начала размещения	дата погашения	остаток, тыс. руб.
Облигации купонные документарные на предъявителя	40101810B	10,4	27.04.2012	30.04.2015	1 500 000
Облигации купонные документарные на предъявителя	4B020101810B	10,4	19.02.2013	19.02.2016	1 024 980

### 3.10. Прочие обязательства

	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	9 058
Обязательства по уплате процентов	1 837 580	1 063 739
Прочая кредиторская задолженность	217 426	90 475
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	82 732	97 572
<b>Итого</b>	<b>2 137 738</b>	<b>1 260 844</b>

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на кор.счетах, а также начисленные процентные доходы	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	ценные бумаги, удерживаемые до погашения	условные обязательства кредитного характера и прочие активы	всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 214 458	9 970	64	349 721	15 574 213
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 527 763	(4 864)	8 315	150 638	4 681 852
Списания	(514 754)	-	-	(1 951)	(516 705)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>19 227 467</b>	<b>5 106</b>	<b>8 379</b>	<b>498 408</b>	<b>19 739 360</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2014 года представлена далее:

тыс.руб	ссудная и приравненная к ней задолженность	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	условные обязательства кредитного характера и прочие активы	всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 947 703	5 106	371 230	8 324 039
Восстановление резерва под обесценение	(8 387 182)	(493 262)	(1 503 364)	(10 383 808)
Создание резерва под обесценение	12 042 570	493 020	1 389 444	13 925 034
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>11 603 091</b>	<b>4 864</b>	<b>257 310</b>	<b>11 865 265</b>

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	938 341	313 117
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(736 978)	(184 168)

### 4.3. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	724 601	876 964
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	99 321	51 113
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	127 070	338
Доходы по другим операциям	183 583	54 016
<b>Итого</b>	<b>1 134 575</b>	<b>982 431</b>

### 4.4. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	49 078	37 530
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	583	645
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	85	929 947
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	30	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	1 260



	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Положительная переоценка драгоценных металлов	827 445	5 128 915
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 175	11 696
Доходы от выбытия (реализации) имущества	919	12 518
Прочие операционные доходы	37 011	25 749
Штрафы, пени, неустойки	1 599	3 207
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6 552	4 973
Другие доходы	1 505 221	14 897
<b>Итого</b>	<b>2 439 698</b>	<b>6 171 337</b>

#### 4.5. Операционные расходы

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	32 443	14 226
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	11	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	826 929	5 145 676
Прочие операционные расходы	13 669	50 211
Расходы на содержание персонала	1 553 610	1 765 774
Амортизация	142 500	127 106
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	253 364	258 906
Организационные и управленческие расходы	324 580	272 278
Штрафы, пени, неустойки	3 104	2 704
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	53 354	57 033
Другие расходы, относимые к прочим	136 865	67 198
<b>Итого</b>	<b>3 340 429</b>	<b>7 761 112</b>

#### 4.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	67 184 <sup>2</sup>	8 060 <sup>3</sup>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	76 775	103 430
<b>Итого</b>	<b>143 959</b>	<b>111 490</b>

<sup>2</sup> - в т.ч. увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 57 473 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2015 года;

<sup>3</sup> – в т.ч. уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 14 773 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2014 года

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 711	22 726
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	107
<b>Итого</b>	<b>9 711</b>	<b>22 833</b>

#### 4.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах представлен следующим образом:

	1 полугодие 2015 г., тыс.руб.	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	1 201 597	1 342 900
Налоги и отчисления по заработной плате	340 492	418 570
<b>Итого краткосрочных вознаграждений</b>	<b>1 542 089</b>	<b>1 761 470</b>

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом является одной из приоритетных задач в рамках управления активами и пассивами Банка. Процесс управления капиталом включает в себя решения, связанные с распределением, а также ограничением уровня принимаемых рисков – соблюдение установленных нормативов.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной и краткосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и среднесрочного плана; при его составлении определяется потребность в покрытии рисков в перспективе пяти лет и один год соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их ориентировочные объемы.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований Банка России, Банк определяет

прогнозируемую величину капитала в перспективе от одного до трех месяцев и исходя из этого планирует объемы и структуру активов Группы. В постоянном режиме оценивается потенциальное влияние планируемых сделок на размер капитала и величину достаточности капитала.

В текущих планах Банка, привлечение субординированного займа в дополнительный капитал, в настоящее время, данная сделка проходит одобрение в Банке России.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

показатели	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Источники базового капитала:	11 704 089	11 704 089
Уставный капитал	577 393	577 393
Эмиссионный доход	1 778 739	1 778 739
Резервный фонд	28 870	28 870
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 319 087	9 319 087
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 625 338	1 312 781
Нематериальные активы	4	2
Отложенные налоговые активы	125 456	62 728
Убыток текущего года	1 088 401	998 938
Отрицательная величина добавочного капитала	322 220	251 113
Базовый капитал	10 078 751	10 391 308
Добавочный капитал	-322 220	-251 113
Основной капитал	10 078 751	10 391 308
Источники дополнительного капитала:	4 360 522	4 704 957
Прибыль прошлых лет	9 109	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	2 724 262	3 077 659
в т. ч. привлеченный до 1 марта 2013 года	625 455	714 806
Прирост стоимости имущества	1 627 151	1 627 298
Дополнительный капитал	4 360 522	4 704 957
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>14 439 273</b>	<b>15 096 265</b>

За шесть месяцев 2015 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась на 656 992 тыс. рублей (4,4%), в том числе снижения величины основного капитала на 3,0% (312 557 тыс. рублей) и дополнительного капитала на 7,3% (344 435 тыс. рублей). Основной капитал снизился за счет изменения порядка покрытия ненадлежащих активов, а также за счет увеличения суммы отложенных налоговых активов. Снижение величины дополнительного капитала произошло за счет амортизации остаточной стоимости субординированных займов - 353 397 тыс. рублей.

Основные характеристики инструментов основного и дополнительного капиталов представлены следующим образом:

№ п/п	наименование, характеристики инструмента	обыкновенные акции «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	субординированный заем	субординированный заем
1	Полное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	SCI FINANCE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	1040810B	не применимо	XS1071431065
3	Применимое право	RUR	USA	NLD
<i>Регулятивные условия</i>				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который включается инструмент	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)»	субординированный облигационный заем
7	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	577 392 тыс. рублей	625 455 тыс. рублей	2 098 807 тыс. рублей
8	Номинальная стоимость инструмента	0,000000112 RUR	30 000 тыс. USD	42 000 тыс. USD
9	Бухгалтерская классификация инструмента	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
10	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10 выпуск 21.12.1999; 11 выпуск 11.02.2000; 12 выпуск 29.06.2001; 13 выпуск 26.10.2001.	21.11.2012	10.07.2014
11	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
12	Дата погашения по инструменту	неприменимо	16.12.2019	10.01.2020
13	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	нет	да, не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав капитала при условии

согласования с Банком России. Досрочное погашение возможно по следующим причинам:  
- изменение требований уполномоченного надзорного органа по включению данного инструмента в капитал Банка;  
- изменение налогового законодательства;

14	Первоначальная дата возможной	неприменимо	нет	01.08.2019
15	Последующая дата реализации права	неприменимо	нет	нет
<i>Проценты / дивиденды / купонный доход</i>				
16	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка, определяется ежегодно.	фиксированная ставка, на основании договора	фиксированная ставка, на основании договора
17	Ставка	размер дивидендов на одну акцию определяет общее собрание акционеров по рекомендации СД	10.92%	11,00%
18	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	При прошествии 3 лет в случае если акционер не обратился в Банк с требованием о выплате дивидендов, то дивиденды списываются на доход Банка, а обязанность по их выплате прекращается.	нет	нет
19	Обязанность выплат дивидендов	частично по усмотрению Банка	нет	нет
20	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструменту	нет	нет	нет
21	Характер выплат	неприменимо	нет	нет
22	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
23	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет	нет
24	Полная либо частичная конвертация	нет	нет	нет
25	Ставка конвертации	нет	нет	нет
26	Тип инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет	нет
27	Полное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет	нет
28	Возможность списания инструмента в покрытие убытков	нет	нет	нет
29	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	нет	нет	нет
31	Полное или частичное списание	нет	нет	нет
32	Постоянное или временное списание	нет	нет	нет
33	Механизм восстановления	нет	нет	нет
34	Субординированность инструмента	нет	нет	нет
35	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П	да	да	да
36	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение 1 полугодия 2015 года в составе капитала, представлена следующим образом:

вид актива	создано резервов за 1 полугодие 2015 г.	восстановлено резервов за 1 полугодие 2015 г.
- по кредитам юридических и физических лиц	17 047 262	14 193 470
- по ценным бумагам, векселям	87 675	84 224
- по требованиям к кредитным организациям	740 294	739 030
- по основным средствам	5 195	974
- по прочим активам	432 450	323 588
<b>Всего</b>	<b>18 312 875</b>	<b>15 341 286</b>

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

В Отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

Далее приводится раскрытие следующей информации:

**- о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования:**

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 июля 2015 года составляла 5 703 тыс. рублей (на 1 января 2015 года - 5 780 тыс. рублей).

**- о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:**

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями, изъятие обеспечения по ссудам, конвертация или зачет/прощение субординированного кредита в отчетном периоде не осуществлялись.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ**

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент управления рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по рискам разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

### **7.1. Кредитный риск**

Кредитный риск рассматривается как один из наиболее существенных рисков для Банка, учитывая специфику его деятельности и структуру баланса. Основной задачей управления кредитным риском при расширении круга контрагентов и спектра, предоставляемых Банком кредитных продуктов является оптимизация принимаемых рисков, сохранение достигнутого качества кредитного портфеля, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфеля.

Система риск-менеджмента Банка:

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки, указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

Основные принципы организации системы риск-менеджмента в Банке:

- детальное изучение бизнеса заемщиков. Включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов. Включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера резервов на возможные потери по ссудам, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов. Включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета размера резервов на возможные потери по ссудам, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск. Осуществляется подразделениями риск-менеджмента головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений. Включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже 2 раз в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето» на всех уровнях принятия кредитных решений. Включает наделение правом «вето» сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права «вето» является Правление Банка;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе. Включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность) и оценку эффективности кредитных операций (соотношение «риск-доходность»). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента головного офиса, итог оценки в виде утвержденной формы внутренней управленческой отчетности направляется на рассмотрение Правлением Банка. По итогам ее рассмотрения Правлением Банка принимаются решения об изменении/корректировке кредитной политики с целью снижения уровня кредитного риска.

Система разграничений полномочий по принятию решений представлена следующим образом:

*Кредитование корпоративных клиентов:*

- единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования до 5 млн.рублей);
- кредитные комитеты региональных подразделений (лимиты кредитования до 50 млн.рублей);
- кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);
- Правление (лимиты кредитования свыше 5% от капитала Банка);
- Совет директоров (одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью).

*Кредитование розничных клиентов:*



- автоматизированная система одобрения кредитных заявок за исключением некоторых категорий, включая принятие решения на основании скоринговой оценки финансового положения заемщика (лимиты кредитования до 1 млн. рублей);
- единоличные органы принятия решений (лимиты кредитования от 0,5 до 3,0 млн. рублей);
- кредитные комитеты региональных отделений Банка (лимиты кредитования до 10 млн. рублей);
- кредитные комитеты Банка (лимиты кредитования до 5% от капитала Банка);
- Совет директоров (одобрение сделок с заинтересованностью).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	розничное банковское обслуживание	корпоративное банковское обслуживание	казначейские операции	всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 230 791	1 230 791
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 734 280	15 734 280
Чистая ссудная задолженность	43 490 585	33 715 385	7 518 189	84 724 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 952 949	6 952 949
Прочие активы	-	-	633 120	633 120
<b>Итого</b>	<b>43 490 585</b>	<b>33 715 385</b>	<b>32 069 329</b>	<b>109 275 299</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	розничное банковское обслуживание	корпоративное банковское обслуживание	казначейские операции	всего
Средства в кредитных организациях	-	-	2 384 982	2 384 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 250 701	15 250 701
Чистая ссудная задолженность	51 297 193	29 043 056	4 085 050	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 670 321	5 670 321
Прочие активы	781 999	213 052	770 138	1 765 189
<b>Итого</b>	<b>52 079 192</b>	<b>29 256 108</b>	<b>28 161 192</b>	<b>109 496 492</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в части ссуд, выданных клиентам указана в п. 3.2

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	корпоративные клиенты	банки- корреспонденты	государственные органы РФ	физические лица	всего
Средства в кредитных организациях	-	1 230 791	-	-	1 230 791
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 924 735	8 253 988	1 185 557	-	15 734 280
Чистая ссудная задолженность	35 760 728	5 172 846	300 000	43 490 585	84 724 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 118 265	3 777 463	1 057 221	-	6 952 949
Прочие активы	31	633 089	-	-	633 120
<b>Итого</b>	<b>44 173 759</b>	<b>19 068 177</b>	<b>2 542 778</b>	<b>43 490 585</b>	<b>109 275 299</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	корпоративные клиенты	банки- корреспонденты	государственные органы РФ	физические лица	всего
Средства в кредитных организациях	-	2 384 982	-	-	2 384 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 222 501	10 386 444	641 756	-	15 250 701
Чистая ссудная задолженность	29 988 456	1 639 650	1 500 000	51 297 193	84 425 299

Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 261 164	3 176 718	1 232 439	-	5 670 321
Прочие активы	242 403	740 787	-	781 999	1 765 189
<b>Итого</b>	<b>35 714 524</b>	<b>18 328 581</b>	<b>3 374 195</b>	<b>52 079 192</b>	<b>109 496 492</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2015 года показана ниже:

тыс. руб.	группа развитых стран	РФ	прочие страны	всего
Средства в кредитных организациях	754 300	474 996	1 495	1 230 791
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 277 024	12 457 256	0	15 734 280
Чистая ссудная задолженность	148 715	84 073 507	501 937	84 724 159
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	855 454	6 097 495	0	6 952 949
Прочие активы	0	633 120	0	633 120
<b>Итого</b>	<b>5 035 493</b>	<b>103 736 374</b>	<b>503 432</b>	<b>109 275 299</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года показана ниже:

тыс. руб.	группа развитых стран	РФ	прочие страны	всего
Средства в кредитных организациях	1 079 402	1 291 469	14 111	2 384 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 250 701	-	15 250 701
Чистая ссудная задолженность	165 206	83 396 281	863 812	84 425 299
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 670 321	-	5 670 321
Прочие активы	28 838	1 729 557	6 794	1 765 189
<b>Итого</b>	<b>1 273 446</b>	<b>107 338 329</b>	<b>884 717</b>	<b>109 496 492</b>

## 7.2. Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Основная задача управления операционным риском состоит в выработке комплекса мероприятий, способствующих минимизации операционного риска, снижению операционных убытков, повышению управляемости и обеспечению эффективного развития Банка.

Управление операционными рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю и/или уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках и состоянии капитала Правлению Банка. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Оценка операционного риска производится в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Группа оценки операционных рисков на ежемесячной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения исполнительных органов.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом

особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### 7.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевого финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

В Банке разработана Политика управления рыночным риском, определяющая основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность. В соответствии с политикой, в банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и от финансовых потребностей Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Банка.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- позиции в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости;
- открытые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют или цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П») может быть представлена следующим образом:

	на 01.07.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	3 504 675	5 396 675
Процентный риск, в том числе:	204 274	377 749
- Специальный процентный риск	104 791	254 395
- Общий процентный риск	99 483	123 354
Фондовый риск, в том числе:	21 200	-
- Специальный фондовый риск	10 600	-
- Общий фондовый риск	10 600	-
Валютный риск	686 250	674 812

Количественная оценка уровня риска производится с применением исторического метода VAR с ретроспективой в 2 года, доверительным интервалом 99% и временным горизонтом 10 дней. При расчете уровня риска по долговым инструментам используются 2 компонента: данные о колебаниях кривой процентных ставок, и о изменении спредов между безрисковой кривой и уровнем доходности по конкретному эмитенту. При расчете уровня риска по долевым инструментам используются данные о колебаниях стоимостей ценных бумаг конкретных эмитентов с учетом взаимной корреляции между инструментами, входящими в портфель.

Структура финансовых активов, несущих ценовой риск, представлена в таблице ниже:

вид инструмента	позиция (тыс. руб.)
Облигации РФ	439 701
Субфедеральные облигации	743 759
Корпоративные облигации	13 088 515
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	11 329 253
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	1 759 262
Акции	135 611
<b>Итого</b>	<b>14 407 586</b>

Банк переоценивает все инструменты по текущей справедливой стоимости. В части обращающихся на Московской бирже - по рыночной цене, раскрываемой биржей. В части внебиржевых инструментов (еврооблигаций) - на основании данных, агрегируемых и раскрываемых в системе Bloomberg, на основании индикативных цен ведущих участников торгов. Цены, на основании которых происходит переоценка, попадают в автоматизированную банковскую систему автоматически, независимо от подразделения, осуществляющего торговые операции.

Финансовые активы, предназначенные для торговли имеют наибольшую чувствительность к процентному риску. При равномерном изменении кривой процентных ставок на 1%, величина собственных средств измениться следующим образом (величина капитала на отчетную дату – 14 439 272 тыс. рублей).

Изменение процентных ставок	+1%	-1%
Влияние на капитал (тыс. руб.)	- 128 498	133 985
Изменение капитала в процентах	- 0,89%	0,93%

#### 7.4. Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 июля 2015 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	беспроцентные	балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	603 655	-	-	-	-	627 136	1 230 791
Чистая ссудная задолженность	18 923 525	14 655 886	12 819 540	32 683 844	5 641 365		84 724 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 644 076	2 527 983	3 272 162	4 796 775	252	1 493 032	15 734 280
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 540	1 002 730	2 246 150	3 248 021	356 507		6 952 948
	<b>23 270 796</b>	<b>18 186 599</b>	<b>18 337 851</b>	<b>40 728 639</b>	<b>5 998 124</b>	<b>2 120 168</b>	<b>108 642 178</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 601 930	-	-	-	-	-	9 601 930
Средства кредитных организаций	2 318 530	1 333 189	147 760	2 330 389	305 903	243 146	6 678 917
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 486 998	1 603 905	1 121 618	530 496		11 421 305	23 164 323
Вклады физических лиц	23 490 126	9 004 053	27 111 993	3 962 875		1 465 709	65 034 755
Выпущенные долговые обязательства	2 769 947	654 089	156 801	38 782	23 724	-	3 643 342
	<b>46 667 531</b>	<b>12 595 235</b>	<b>28 538 171</b>	<b>6 862 542</b>	<b>329 627</b>	<b>13 130 160</b>	<b>108 123 267</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	беспроцентные	балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	2 384 982	-	-	-	-	-	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	10 488 254	8 010 378	19 444 833	39 893 216	5 999 543	589 075	84 425 299

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 050	2 954 150	3 493 920	6 894 037	1 592 544	315 005	15 565 706
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	72 779	493 377	217 167	4 453 642	433 356	-	5 670 321
	<b>13 262 065</b>	<b>11 457 905</b>	<b>23 155 920</b>	<b>51 240 895</b>	<b>8 025 443</b>	<b>904 080</b>	<b>108 046 308</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 784 055	-	-	-	-	-	10 784 055
Средства кредитных организаций	2 934 086	2 085 378	-	2 807 604	365 975	-	8 193 043
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 819 597	1 572 828	764 618	2 132 090	2 362 853	9 286 267	28 938 253
Вклады физических лиц	22 143 091	11 796 459	14 843 331	10 209 885	-	-	58 992 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764 820	-	-	-	-	-	764 820
Выпущенные долговые обязательства	650 158	5 116	2 558 484	105 237	13 751	-	3 332 746
	<b>50 095 807</b>	<b>15 459 781</b>	<b>18 166 433</b>	<b>15 254 816</b>	<b>2 742 579</b>	<b>9 286 267</b>	<b>111 005 683</b>

## 7.5. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет ежедневный расчет и соблюдение достаточности капитала. Соблюдая установленные сроки, утвержденные Указанием 2332-У, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) предоставляет на ежемесячной основе в Банк России информацию о расчете и выполнении обязательных нормативов.

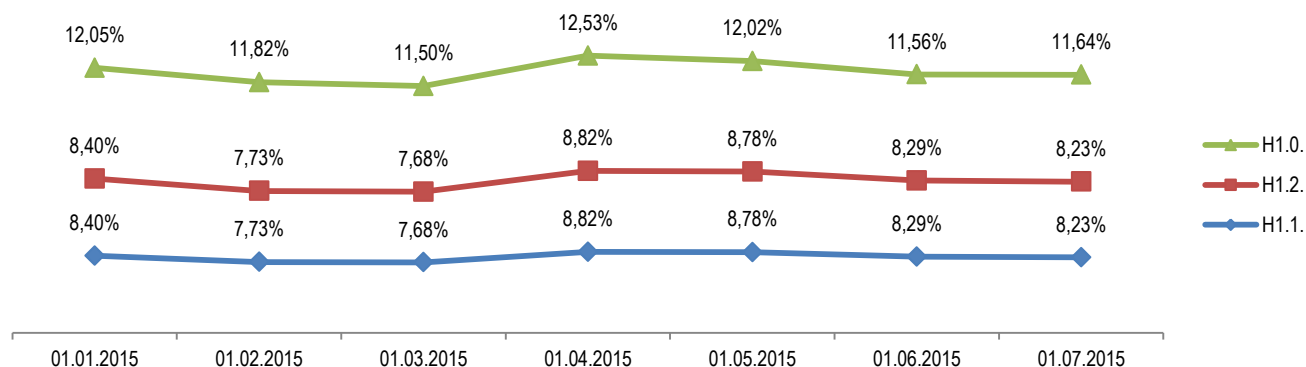
Ежемесячный прогноз и постоянный мониторинг источников капитала позволяет своевременно корректировать структуру Активов взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности Капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

Основные показатели нормативов достаточности приведены в таблице ниже:

показатели	на 01.07 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Основной капитал	10 078 751	10 391 308
Базовый капитал	10 078 751	10 391 308
Добавочный капитал	-322 220	-251 113
Дополнительный капитал	4 360 522	4 704 957
Всего капитала	14 439 273	15 096 265
Активы, взвешенные с учётом риска для Н1.0	124 065 985	125 326 931
Показатель достаточности собственных средств Н 1.1(%)	8,23%	8,40%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%)	8,23%	8,40%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%)	11,64%	12,05%

В отчетном периоде Банк соответствовал требованиям Банка России, в части соблюдения нормативов достаточности собственных средств.

Динамика показателей за 1 полугодие 2015 года, приведена на графике ниже:





Минимально допустимые числовые значения:

- достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 5%;
- достаточности основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6%;
- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) устанавливается в размере 10,0%.

Структура показателя финансового рычага, представлена следующим образом:

наименование показателя	на 01.07.2015, тыс. руб.	на 01.01.2015 <sup>4</sup> , тыс. руб.
Риск по балансовым активам	107 162 634	110 823 403
Величина риска по ПФИ	-	-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	13 668 925	11 512 104
Риск по условным обязательствам кредитного характера	7 068 698	6 927 615
Основной капитал	10 078 751	10 391 308
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	127 900 257	129 263 122
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>7,9%</b>	<b>8,0%</b>

Основной причиной снижения показателя финансового рычага, по итогам 1 полугодия 2015 года является снижение основного капитала на 3% (312 557 тыс. рублей - в абсолютном выражении). Это явилось следствием изменения порядка покрытия ненадлежащих активов, ранее данная группа активов 100% -но покрывалась резервами, после изменения внутренних процедур в Банке, суммы ненадлежащих активов покрываются капиталом.

<sup>4</sup> - показатель финансового рычага, по состоянию на 01.01.2015 года, рассчитан в соответствии с методикой Указания № 2332-У, по расчету формы 0409813, в целях сопоставимости данных.

## 7.6. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Система управления валютным риском включает процедуры расчёта лимита величины открытой валютной позиции для Банков и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	российские рубли	евро	доллары США	прочие валюты	всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 371 711	709 200	1 358 835	116 847	3 556 593
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 169 776	-	-	-	2 169 776
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	863 472				863 472
Средства в кредитных организациях	130 237	97 412	667 260	335 882	1 230 791
Чистая ссудная задолженность	70 237 398	948 768	13 485 177	52 816	84 724 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 294 566	109 400	2 207 344	1 122 970	15 734 280
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	313 878	1 015			314 893
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 095 012		857 936		6 952 948
Требование по текущему налогу на прибыль	21 359				21 359
Отложенный налоговый актив	313 641				313 641
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 137 958				4 137 958
Прочие активы	3 833 623	283 940	410 870	47 893	4 576 326
<b>Всего активов</b>	<b>100 605 281</b>	<b>2 148 720</b>	<b>18 987 422</b>	<b>1 676 408</b>	<b>123 417 831</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 179 631		422 299		9 601 930
Средства кредитных организаций	2 510 687	1 728 585	2 377 169	62 476	6 678 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 491 775	1 691 921	12 458 244	557 139	88 199 078

<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	56 062 242	7 076 367	1 519 684	376 462	65 034 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 635 846	-	7 496	-	3 643 342
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	220 639	-	-	-	220 639
Прочие обязательства	1 842 934	29 273	259 134	6 397	2 137 738
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	202 785	1 581	17 135	-	221 501
<b>Всего обязательств</b>	<b>91 084 297</b>	<b>3 451 360</b>	<b>15 541 475</b>	<b>626 011</b>	<b>110 703 145</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 520 984</b>	<b>(1 302 640)</b>	<b>3 445 945</b>	<b>1 050 397</b>	<b>12 714 686</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	9 520 984	(1 302 640)	3 445 945	1 050 397	12 714 686

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	рубли	евро	доллары США	прочие валюты	всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 139 711	551 200	1 405 856	154 711	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 674 811	-	-	-	4 674 811
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	896 191	-	-	-	896 191
Средства в кредитных организациях	347 077	311 768	872 642	853 495	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	70 469 302	1 112 917	12 819 513	23 567	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 149 710	1 128	2 414 868	-	15 565 706
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	313 877	1 128	-	-	315 005
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 670 321	-	-	-	5 670 321
Требование по текущему налогу на прибыль	182 298	-	-	-	182 298
Отложенный налоговый актив	313 641	-	-	-	313 641
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 126	-	-	-	4 227 126
Прочие активы	1 879 417	433 682	351 489	2 295	2 666 883
<b>Всего активов</b>	<b>104 053 414</b>	<b>2 410 695</b>	<b>17 864 368</b>	<b>1 034 068</b>	<b>125 362 545</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 784 055	-	-	-	10 784 055
Средства кредитных организаций	4 438 810	1 885 298	1 835 745	33 190	8 193 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 832 986	1 894 328	13 232 142	971 563	87 931 019
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	50 517 722	1 617 754	6 498 471	358 819	58 992 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764 820	-	-	-	764 820
Выпущенные долговые обязательства	3 207 708	-	125 038	-	3 332 746
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 073	-	-	-	2 073
Отложенное налоговое обязательство	114 178	-	-	-	114 178
Прочие обязательства	1 104 159	37 069	117 278	2 338	1 260 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	184 821	-	-	-	184 821
<b>Всего обязательств</b>	<b>92 433 610</b>	<b>3 816 695</b>	<b>15 310 203</b>	<b>1 007 091</b>	<b>112 567 599</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 619 804</b>	<b>(1 406 000)</b>	<b>2 554 165</b>	<b>26 977</b>	<b>12 794 946</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2 046 840	1 407 860	(3 477 377)	22 677	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 666 644	1 860	(923 212)	49 654	12 794 946

### **7.7. Фондовый риск**

Фондовый риск - это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Объем позиции, подверженной фондовому риску составляет 135 611 тыс. рублей.

Количественная оценка уровня риска производится с применением исторического метода VAR с ретроспективой в 2 года, доверительным интервалом 99% и временным горизонтом 10 дней. При расчете уровня риска учитываются корреляции между отдельными инструментами, входящими в портфель, что позволяет получить более точную оценку.

По состоянию на 1 июля 2015 года уровень фондового риска составил, по оценке Банка, 22 629 тыс. рублей.

### **7.8. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Процесс управления ликвидностью в Банке включает в себя две основные части: соблюдение нормативов, установленных ЦБ РФ; внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

В рамках реализации политики управления ликвидностью Банк осуществляет следующие действия:

- формирует нормативный запас ликвидности в виде ликвидных активов или наличия управляемых пассивов, чтобы быть готовым к неожиданным изъятиям средств клиентами и/или неожиданному спросу на высокодоходные кредиты с низким уровнем риска;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности по срокам и суммам активов и пассивов путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Банка, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также с инструментами рынка капиталов.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разработанных риск - сценариев, характеризующих состояние рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно и рассматриваются КУАП.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Банка, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

### **7.9. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 июля 2015 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

#### 7.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### 8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В рамках заключенного Банком соглашения № КП 2015/1 от 12.01.2015 года о сотрудничестве с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит», за первое полугодие 2015 года были осуществлены следующие сделки по продаже кредитов:

- 26.06.2015 года (объем переданных прав 701 тыс. рублей);
- 29.06.2015 года (объем переданных прав 482 тыс. рублей);
- 30.06.2015 года (объем переданных прав 506 тыс. рублей).

В рамках соглашения о сотрудничестве с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит», Банк осуществляет мероприятия по выдаче ипотечных кредитов в качестве Первоначального кредитора с последующей продажей данных кредитов в АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» без дальнейшего сопровождения.

Поэтому, основной целью сотрудничества Банка с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» по данному направлению является увеличение спектра оказываемых услуг Клиентам Банка, и привлечение новых клиентов.

30 июня 2015 года Банком была осуществлена продажа кредитов ПАО «М2М Прайвет Банк» на основании Договоров уступки прав (требований), а также на основании решения Правления и Совета Директоров Банка. Общий объем уступленных прав требований составил 1 421 924 тыс. рублей (по рублевым кредитам) и 14 143 тыс. долларов США (по валютным кредитам). Продажа кредитов была вызвана необходимостью высвобождения активов для реализации более доходных проектов Банка в связи с изменившейся ситуации на рынке.

В рамках заключенной сделки с ПАО «М2М Прайвет Банк», Банк является последующим кредитором без функции дальнейшего сопровождения кредитов в рамках договора уступки прав (требований).

В мае 2015 года на основании заключенного с ООО «Энергосбыт+» договора, Банком была осуществлена уступка прав требования по кредитному договору юридического лица на сумму 2 460 тыс. рублей.

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований построена в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению № 385-П.

На этапе согласования сделок по уступке прав требований, Банк оценивает уровень риска в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, в соответствии с методикой Банка России 139-И, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала.

#### 9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0,30%)	846	-	-	-	846
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 14,78%)	3 780 274	2 324 521	1 275 535	93 475	86 743
в том числе резервы на возможные потери	149 369	106 175	43 187	7	-
Прочие активы	1 517 094	-	16 875	219	1 500 000
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 023	-	-	-	1 012 023
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,25%)	124 695	-	-	-	124 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 13,48%)	679 181	13 667	3	61 554	603 957

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 477	6 477	-	-	-
Прочие обязательства	808	28	-	780	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	98 300	98 300	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	79 137	79 137	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0,45%)	1 677	-	-	-	1 677
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 10,68%)	7 044 631	2 545 389	1 141 258	298	3 357 686
Прочие активы	19 873	-	-	-	19 873
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 439	-	-	-	1 007 439
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,25%)	17 034	-	-	-	17 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 7,88%)	3 075 455	-	6	139 160	2 936 289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 172	2 063	-	-	109
Прочие обязательства	14 465	-	-	1 418	13 047
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 000	24 000	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	305 621	79 137	-	-	226 484

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	481 256	173 476	77 599	2 116	228 065
Процентные расходы	41 474	149	-	4 710	36 615
Комиссионные доходы	2 370	78	3	-	2 289
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(23 587)	186	(19 207)	-	(4 566)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 834	4 939	19 896	-	(22 001)
Прочие операционные доходы	8 827	1 175	-	-	7 652

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:



тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	65 664	25 410	-	4	40 250
Процентные расходы	(40 655)	(112)	(34 380)	(1 468)	(4 695)
Комиссионные доходы	38 625	63	-	-	38 562
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	346	393	-	-	(47)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(205 906)	(120 776)	-	(12)	(85 118)
Прочие операционные доходы	816	791	-	-	25

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ, УСТАНОВЛИВАЮЩИМИ СИСТЕМУ ОПЛАТЫ ТРУДА

Положение о системе оплаты труда сотрудников Банка предусматривает построение системы оплаты труда на основе равной оплаты труда за равнозначный труд с учетом квалификации, сложности выполняемой работы, уровня ответственности, качества и условий труда, личного вклада каждого сотрудника в общие результаты деятельности Банка.

Ежемесячной является выплата административной премии, которая направлена на:

- усиление материальной заинтересованности работника;
- побуждение к достижению высоких конечных результатов труда (деятельности) каждого работника;
- поощрение высокопроизводительного и инициативного труда, создание условий для проявления творческой активности каждого работника;
- стимулирование своевременного и качественного выполнения каждым работником своих трудовых обязанностей;
- повышение ответственности работника;
- соблюдение установленных внутренними документами Банка правил (требований) к внешнему виду, поведению, обязанностям и т.п. работников Банка;
- безупречное выполнение трудовых обязанностей.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полном объеме.

И.о. председателя правления

И.В. Абазов

Главный бухгалтер

Я.Е. Комова

