

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	3 830 616	5 251 478
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	3 449 654	4 674 811
2.1	Обязательные резервы	3.1	647 998	896 191
3	Средства в кредитных организациях	3.1	3 573 558	2 384 982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 552	0
5	Чистая осудная задолженность	3.2	85 381 396	84 425 299
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	17 385 656	15 665 706
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		315 109	315 005
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	8 439 266	5 670 321
8	Требование по текущему налогу на прибыль		333	182 298
9	Отложенный налоговый актив		313 641	313 641
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	4 133 967	4 227 126
11	Прочие активы	3.6	5 219 087	2 666 883
12	Всего активов		131 728 726	125 362 545
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7 223 534	10 784 055
14	Средства кредитных организаций	3.7	6 227 126	8 193 043
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.8	99 659 834	87 931 019
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		68 833 791	58 992 766
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		412 708	764 820
17	Выпущенные долговые обязательства	3.9	2 527 572	3 332 746
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 073
19	Отложенное налоговое обязательство		137 374	114 178
20	Прочие обязательства	3.10	2 717 462	1 260 844
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		317 322	184 821
22	Всего обязательств		119 222 932	112 567 599
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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)		16 504	-211 181
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 301 059	1 301 873
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 329 057	9 143 403
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-525 828	175 849
31	Всего источников собственных средств		12 505 794	12 794 946
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		46 130 644	17 617 294
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 335 547	7 992 235
34	Условные обязательства некредитного характера		132 208	180 927

И.о.председателя правления

Зильберблум И.М.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.

М.П.

11 ноября 2015 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

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, в том числе:		13 786 606	13 209 259
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		216 519	247 055
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 948 618	12 057 169
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 621 469	905 035
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 075 674	5 328 272
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 096 991	820 585
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 685 019	4 106 807
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		293 664	400 880
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 710 932	7 880 987
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-6 867 583	-6 576 641
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-443 660	-416 616
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 156 651	1 304 346
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-299 544	-259 992
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		324 709	-83 531
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2 091	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	1 010 024	485 919
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	171 762	-431 556
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 678	0
12	Коммиссионные доходы	4.3	1 873 133	2 750 129
13	Коммиссионные расходы		279 125	216 829
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	-7 331	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-502 704	109 852
17	Прочие операционные доходы	4.4	4 265 328	9 469 369
18	Чистые доходы (расходы)		5 410 234	13 127 950
19	Операционные расходы	4.5	5 825 432	12 958 159
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-415 198	169 791
21	Возмещение (расход) по налогам	4.6	110 630	88 966
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-525 828	80 825
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		-525 828	80 825

И.о. председателя правления

Главный бухгалтер

М.П.

11 ноября 2015 года



Зильберблом И.М.

Копова 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 ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации "Амурско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Амурско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

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 пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) 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	14 484 707	-611 558	15 096 265
1.1	Источники базового капитала:		11 704 089	0	11 704 089
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, оформленный:		577 393	0	577 393
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		577 393	0	577 393
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		1 778 739	0	1 778 739
1.1.3	Резервный фонд		28 870	0	28 870
1.1.4	Наращенная прибыль:		9 319 087	0	9 319 087
1.1.4.1	прошлых лет		9 319 087	-175 849	9 143 238
1.1.4.2	отчетного года		0	-175 849	175 849
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 845 573	532 792	1 312 781
1.2.1	Нематериальные активы		4	2	2
1.2.2	Отложенные налоговые активы		125 456	62 728	62 728
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		75 282	73 262	0
1.2.4	Убытки:		1 343 625	344 687	998 938
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		1 343 625	344 687	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	Отрицательная величина дополнительного капитала		391 226	50 113	251 113
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		9 858 516	-532 792	10 391 308
1.4	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенный в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный 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 дополнительного капитала		391 226	50 113	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	Отрицательная 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), включенные в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.6	Дополнительный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		9 858 516	-532 792	10 391 308
1.8	Источники дополнительного капитала:		4 626 191	-78 767	4 704 957
1.8.1	Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, 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:		9 805	9 805	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		9 805	9 805	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2 990 105	-87 554	3 077 659
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		625 455	-89 351	714 806
1.8.4.2	привлеченный 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		1 626 281	-1 017	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	несущественные		0	0	0
1.9.3.2	существенные		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Проформенный дефицитное надолжность длительность свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заящика		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 Федеральным законом 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 вышедшего 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		4 626 191	-78 767	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	123 686 993	-12 639	123 699 632
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7.5	123 686 993	-12 639	123 699 632
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.5	125 313 274	-13 657	125 326 931
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.5	8.0	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала	7.5	8.0	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	113 361 424	94 008 937	73 109 147	100 456 992	89 740 911	65 996 748
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		17 767 932	17 767 932	0	21 073 598	21 073 598	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 519 678	4 519 678	0	6 147 689	6 147 689	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		2 141 900	2 141 900	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:		3 063 692	3 063 154	612 631	2 556 089	2 555 716	511 143
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		1 064 054	1 063 516	212 703	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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 030 743	1 030 743	206 140	822 060	822 060	164 412
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 362 676	1 362 670	681 235	1 252 008	1 251 996	625 968
1.3.1	кредитные требования и другие требования к 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		852 079	852 073	426 036	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		226 957	226 957	113 479	64 807	64 807	32 403
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		91 167 123	71 815 181	71 815 181	75 575 316	64 859 607	64 859 607
1.4.1	кредитные требования к физическим лицам		51 472 029	35 752 216	35 752 216	43 671 511	34 742 749	24 742 749
1.4.2	кредитные требования к кредитным организациям		32 105 598	22 486 460	22 486 460	20 988 034	19 706 577	19 706 577
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с понижающими коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	1 870 181	1 870 181	93 509	544 185	544 185	86 909
2.1.1	источники средств с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участникам клиринга		1 870 181	1 870 181	93 509	544 185	544 185	86 909
2.2	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	11 422 371	10 758 472	15 980 870	8 040 593	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		1 454 322	1 411 948	1 835 533	182 954	178 681	232 294
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9 838 468	9 220 973	13 831 459	7 734 863	7 130 216	10 695 323
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		125 551	125 551	313 878	62 776	62 776	156 940
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Фонды на потребительские цели, всего, в том числе:	7.1	4 122 405	2 025 348	2 844 603	19 151 597	15 171 446	18 892 944
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	12 460 587	10 480 698	11 528 765
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4 060 464	2 007 884	2 811 178	5 709 129	4 042 706	5 695 783
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		57 842	14 358	24 409	428 440	203 708	346 304
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	32 865	15 779	31 557
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4 099	3 055	9 016	518 515	426 931	1 280 734
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	2 061	1 623	9 741
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1	12 374 257	12 062 862	5 683 622	12 821 552	12 636 786	4 783 762
4.1	по финансовым инструментам с высокими рисками		6 115 226	5 985 780	5 681 190	6 332 618	6 236 482	4 681 357
4.2	по финансовым инструментам со средними рисками		12 158	12 158	2 432	512 029	512 029	102 406
4.3	по финансовым инструментам с низкими рисками		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		6 246 873	6 064 944	0	5 976 908	5 887 278	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		2 808 286	0	26 218	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.2	1 991 406	1 529 708
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		39 828 121	30 584 151
6.1.1	чистые процентные доходы		25 952 326	19 581 999
6.1.2	чистые непроцентные доходы		13 875 795	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	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	4 313 675	5 396 675
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		319 722	377 749
7.1.1	общий		161 862	173 354
7.1.2	специальный		157 860	204 395
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		25 324	0
7.2.1	общий		12 389	0
7.2.2	специальный		12 935	0
7.3	валютный риск		0	674 812

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			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	22 429 088	6 855 775	15 574 213
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21 591 078	6 351 688	15 239 390
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		521 588	371 586	150 002
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		317 322	132 501	164 821
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 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.5	9 858 516	10 078 751	10 856 443	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.5	133 259 967	127 900 257	131 490 599	
3	Показатель финансового рычага по Базилу III, процент	7.5	7.4	7.7	8.2	

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения (4.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 23 782 882 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 708 983 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 19 741 312 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 332 587 ;
 - 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 17 431 194 , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 516 979 ;
 - 2.2. погашения ссуд 6 856 089 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 903 562 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 155 538 ;
 - 2.5. иных причин 0

И.о. председателя правления

Главный бухгалтер



Зильберблов И.М.

Козлова Я.Е.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА**
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

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
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.5	5.0	8.0	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.5	6.0	8.0	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.5	10.0	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)		15.0	131.5	79.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	291.2	97.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	46.9	82.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 15.8 минимальное 1.6	максимальное 15.6 минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	182.3	130.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.2	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения 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
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		131 728 726
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)		42 097
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 833 698
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 594 706
7	Прочие поправки		3 270 645
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.5	133 261 186

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		113 163 162
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		501 948
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7.5	112 661 214
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 552
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		40 545

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 неопределяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки 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:		42 097
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		15 795 648
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 744 036
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		910 338
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	13 961 950
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		12 062 882
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 468 176
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7.5	6 594 706
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.5	9 858 516
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		133 269 967
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.5	7.4



Зильберблом И.М.

Козова Я.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)

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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	5 876 548	6 450 920
1.1.1	проценты полученные		12 922 087	12 548 264
1.1.2	проценты уплаченные		-6 927 869	-5 436 109
1.1.3	комиссии полученные		1 873 133	2 750 129
1.1.4	комиссии уплаченные		-279 125	-216 829
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		-300 387	-226 889
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		1 010 024	485 919
1.1.8	прочие операционные доходы		1 843 828	63 243
1.1.9	операционные расходы		-3 857 308	-3 756 980
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-407 835	195 172
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-4 216 275	-982 947
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		248 193	230 558
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-709	939 221
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-5 258 292	-1 543 150
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 325 088	-191 256
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 598 546	-2 052 543
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 795 730	1 029 871
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 930 360	2 834 545
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		-815 115	-1 849 283
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		398 652	-380 910
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1 660 273	5 422 973
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"		-25 961 255	-21 072 977
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		25 420 954	16 244 496
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-3 767 844	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 323 411	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-184 927	-605 363
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		62 403	12 771
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-3 107 258	-5 421 073
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	-125
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-67	608 993
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	58 129	530 323
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-1 388 923	1 141 216
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		10 026 065	8 666 455

И.о.председателя правления

Зильберблюм И.М.

Кожова Я.Е.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(публичное акционерное общество)
на 1 октября 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» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк» или «АТБ») на 1 октября 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» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
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	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

1.2. Информация об обособленных и внутренних подразделениях Банка

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

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

Головным офисом Банка и 224 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 04 августа 2015 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 04 августа 2015 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 мая 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 октября 2015 года представлена ниже:

Головной офис	935	24%
Филиальная сеть	2 895	76%
Списочная численность персонала (в т.ч. численность управленческого персонала – 72)	3 830	100%

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 октября 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, совет директоров правление и председатель правления.

По состоянию на 1 октября 2015 года совет директоров представлен 8 членами; в правление Банка входят 6 членов, в том числе председатель правления.

1.7. Информация о банковской группе

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

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

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

	Адрес регистрации
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	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

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» (ПАО) составляет 577 392,6 тыс. рублей.

1.9. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

На 1 октября 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.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Совокупные активы	131 728 726	125 362 545
Чистая ссудная задолженность	85 381 396	84 425 299
Совокупные обязательства	119 222 932	112 567 599
Собственные средства	12 505 794	12 794 946
Прибыль / убыток после налогообложения	(525 828)	175 849

За 9 месяцев 2015 года величина активов Банка увеличилась на 5,1%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 1,1%.

Объем привлеченных средств Банка за анализируемый период увеличился на 5,9%, в абсолютном выражении - на 6 655 333 тыс. рублей, собственные средства снизились на 2,3%, за счет увеличения убытка текущего года.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 64,8%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения – 57,7%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	5 710 932	7 880 987
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	27 256	-343 523
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 010 024	485 919
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	171 762	-431 556
Чистые комиссионные доходы	1 594 008	2 533 300
Изменение резервов	(7 372 754)	(6 466 546)
Прочие операционные доходы	4 265 328	9 469 369
Операционные расходы	5 825 432	12 958 159
(Убыток) прибыль до налогообложения	(415 198)	169 791
Возмещение (расход) по налогам	110 630	88 966
Прибыль (убыток) после налогообложения	(525 828)	80 825

За 9 месяцев 2015 года убыток Банка составил 525 828 тыс. рублей, что в семь раз ниже (738 431 тыс. рублей) ниже прибыли за аналогичный период 2014 года.

Чистые процентные доходы Банка уменьшились на 27,5 % (2 170 055 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, что связано опережающим ростом процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, против прироста по процентным доходам. Так, за 9 месяцев 2015 года, процентные доходы увеличились лишь на 4,4%, в абсолютном выражении - 577 347 тыс. рублей (9 месяцев 2014 - 2 100 971 тыс. рублей), а прирост по процентным доходам составил 51,6% - 2 747 402 тыс. рублей (аналогичный период 2014 года – 368 198 тыс. рублей).

В течении 9 месяцев 2015 года Банком были получены денежные средства в сумме 2 200 000 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 9 месяцев 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 ответственному лицу 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 долевые 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 утверждён способ ФИФО.

В течение 9 месяцев 2015 года 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 классифицируются 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 неустраиваемой 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 октября 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 использованных 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 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Денежные средства	3 830 616	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 801 656	3 778 620
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 573 558	2 384 982
- Российская Федерация	2 722 412	1 291 470
- в банках-нерезидентах	851 146	1 093 512

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 октября 2015 года – 647 998 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 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 882 876	3 139 650
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч.авансы недропользователям, требования по сделкам обратного РЕПО и требования по аккредитивам)	36 366 449	31 917 897
Ссуды физическим лицам	56 260 364	63 854 043
Итого ссудной задолженности	105 509 689	98 911 590
Резерв на возможные потери по ссудам	(20 128 293)	(14 486 291)
Итого чистой ссудной задолженности	85 381 396	84 425 299

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

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 882 876	3 139 650
Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	226 331	-
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	20 420	21 597
Требования по сделкам обратного РЕПО	2 737 300	945 400
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	1 672	-
Требования по аккредитивам	767 469	721 220
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	32 613 257	30 229 680
- финансирование текущей деятельности	21 923 046	21 578 273
- проектное финансирование	4 747 672	4 665 207
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	5 942 539	3 986 200
Ссуды физическим лицам	56 260 364	63 854 043
- потребительское кредитование	46 221 865	51 614 813
- ипотечное кредитование	4 156 243 ¹	6 235 554 ¹
- кредитование с использованием банковских карт	3 762 722	4 324 064
- выкупленные права требования	2 119 534	1 679 612
Итого ссудной задолженности	105 509 689	98 911 590
Резерв на возможные потери по ссудам	(20 128 293)	(14 486 291)
Итого чистой ссудной задолженности	85 381 396	84 425 299

¹ - значение указано за минусом секьюритизированного ипотечного портфеля в размере 5 778 525 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 7,9% и по состоянию на 1 октября 2015 года превысил 32 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 01.10.2015 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	7 783 618	7 660 636
Финансовые услуги и аренда	7 725 115	7 426 681
Строительство	3 139 723	3 803 373
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	2 496 770	3 155 377
Добыча полезных ископаемых	1 210 297	2 167 830
Транспортные услуги и связь	861 572	719 361
Прочие производства и виды промышленной деятельности	582 797	675 696
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	424 972	486 033
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	39 000	416 391
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	35 054	517 119
Пищевая промышленность	99 698	335 443
Производство строительных материалов	220 964	207 666
Лесное хозяйство	167 523	200 279
Металлургическое производство	550 845	149 800

Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	140 957	143 370
Медицинская промышленность	55 159	120 945
Услуги в области здравоохранения и образования	73 690	100 716
Жилищно-коммунальное хозяйство	3 225 977	34 698
Производство машин и оборудования различных видов	1 843	-
Производство транспортных средств и их комплектующих	0	-
Текстильное и швейное производство, в том числе производство обуви	4 711	-
Химическое и фармацевтическое производство	124 409	-
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	18 673	-
Прочие виды услуг	3 629 890	1 908 266
Итого ссудной задолженности	32 613 257	30 229 680

В третьем квартале 2015 года выдача кредитных средств корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства составила более 6,9 млрд. рублей. Наибольшая доля выданных средств, приходится на регионы: Якутии – 5,8 %, Чукотка-8,5%, Сахалин-7,2%, Москва – 48,3 %, что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

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

регионы	на 01.10.2015 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	200 778	115 651	126 387	112 887
Амур	1 645 861	67 025	2 064 499	25 076
Бурятия	581 479	8 894	741 518	560
Иркутск	1 128 353	15 078	1 083 612	12 701
Камчатка	3 364 358	5 064	3 643 737	2 599
Кемерово	726 912	15 382	220 860	7 007
Красноярск	839 610	75 005	869 341	70 866
Магадан	1 216 618	13 671	1 787 472	3 634
Москва	15 778 386	537 278	13 085 892	7 947
Приморье	906 134	132 344	1 167 537	243 808
Сахалин	771 546	185 672	975 518	-
Урал	135 651	56 108	194 583	50 850
Хабаровск	519 693	200 718	274 100	234 042
Хакасия	517 374	35 358	552 372	31 538
Чита	419 348	26 292	454 930	24 590
Чукотка	542 760	1 186	203 428	1 210
Якутия	1 753 801	73 869	1 834 059	120 520
Итого	31 048 662	1 564 595	29 279 845	949 835

Наибольший вес в остатке ссудной задолженности приходится на Московский филиал – 50,0 %, на долю Камчатского филиала приходится 10,3 %, Якутия – 5,6 %, Амурской области – 5,3 %.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности:

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Просроченная задолженность, всего, в том числе:	1 564 595	949 835
- до 30 дней	12 733	39 293
- на срок от 31 до 90 дней	59 838	149 325
- на срок от 91 до 180 дней	804 653	145 395
- на срок от 181 до 360 дней	200 681	235 522
- на срок более 360 дней	486 690	380 300

Информация о величине реструктурированной ссудной задолженности:

параметры	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 079 259	5 701 457
Резерв по реструктурированным ссудам	1 493 850	757 751

По состоянию на 01 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 079 259 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового состояния заемщиков – 1 305 402 тыс. рублей), что составляет 26,40% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,17% от величины

активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 1 493 850 тыс. рублей (в том числе 670 263 тыс. рублей по ссудам, по которым наблюдаются негативные тенденции в бизнесе клиентов).

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 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Непросроченная задолженность	32 384 838	46 174 600
Просроченная задолженность:		
- до 30 дней	2 236 865	2 207 164
- на срок от 31 до 90 дней	1 511 867	2 242 154
- на срок от 91 до 180 дней	3 682 174	2 722 959
- на срок от 181 до 360 дней	5 050 683	5 128 954
- на срок более 360 дней	11 393 937	5 378 212
Всего просроченной задолженности	23 875 526	17 679 443
Итого	56 260 364	63 854 043

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

виды задолженности/сроки	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Непросроченная задолженность	446 255	704 237
Просроченная задолженность:		
- до 30 дней	35 643	37 215
- на срок от 31 до 90 дней	119 953	108 188
- на срок от 91 до 180 дней	271 464	193 282
- на срок от 181 до 360 дней	369 938	374 197
- на срок более 360 дней	550 876	317 785
Всего просроченной задолженности	1 347 874	1 030 667
Итого	1 794 129	1 734 904

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

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	16 880 870	15 250 701
Долевые ценные бумаги	189 677	-
Прочее участие	315 109	315 005
Итого	17 385 656	15 565 706

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

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Акции вып. ПАО "ДИКСИ Групп" RU000A0JP7H1	7 778	-
Акции вып. Норникель RU0007288411	21 333	-
Акции вып. Аэрофлот RU0009062285	15 040	-
Акции вып. ПАО "Россети" RU000A0JPVJ0	4 285	-
Акции вып. Распадская RU000A0B90N8	14 136	-
Акции вып. ОАО "Мобильные ТелеСистемы" RU0007775219	25 680	-
Акции вып. ОАО "Трубная металлургическая компания" RU000A0B6NK6	4 390	-
Акции вып. Транснефть, RU0009091573 ап	11 278	-
Акции вып. ОАО "МегаФон" RU000A0JS942	36 000	-
Акции вып. ОАО "РОСТЕЛЕКОМ" RU0009046700 ап	20 125	-
Акции вып. ОАО "РОСТЕЛЕКОМ" RU0009046700 ао	9 286	-
Акции вып. ОАО БАНК ВТБ RU000A0JP5V6	20 346	-

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 01.10 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.	3 056 061	641 756
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 427 972	369 223
- еврооблигации Правительства Российской Федерации	677 356	272 533
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	950 733	-
Корпоративные облигации в т.ч.:	11 609 973	7 407 815
- облигации российских компаний	2 324 311	1 230 624
- облигации кредитных организаций	5 231 976	4 059 567
- еврооблигации некредитных организаций	4 053 686	2 117 624
Итого ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	14 666 034	8 049 571
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации правительства Российской Федерации муниципальные облигации:	-	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации:	2 214 836	7 201 130
- облигации российских компаний		874 255
- облигации иностранных компаний	1 057 813	-
- облигации кредитных организаций	1 157 023	6 326 875
Итого ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 214 836	7 201 130

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

вид ценной бумаги	срок погашения	
	минимум	максимум
Облигации федерального займа	27.12.2017	27.05.2020
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	04.04.2017	04.04.2017
Еврооблигации некредитных организаций	30.10.2015	21.07.2025
Облигации российских компаний	01.06.2021	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	30.01.2016	20.09.2044

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся 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 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	17 070 547	15 250 701
Облигации финансовых организаций	8 669 073	12 036 589
- Кредитные организации	6 388 999	10 386 444
- Прочие	2 280 074	1 650 145
Облигации нефинансовых организаций	874 080	3 214 112
- Нефтегазовая отрасль	165 573	1 516 201
- Metallургия	708 507	657 332
- Энергетика	-	280 103
- Транспорт	-	760 476
Прочие	7 527 394	-

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 октября 2015 года представлен ниже:

вид ценной бумаги	срок погашения		ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации кредитных организаций	26.10.2015	17.07.2018	12,6	14
Облигации иностранных компаний	19.03.2018	17.05.2019	2,933	6,95

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 октября 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 октября 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 01.10 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	926 208	872 447
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	360 256	360 240
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	565 952	512 207
Корпоративные облигации	691 874	2 295 657
- облигации российских компаний	208 996	963 956
- облигации иностранных компаний	-	-
- облигации кредитных организаций	482 878	1 331 701
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находящихся в собственности	1 618 082	3 168 104
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	360 056
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	360 056
Корпоративные облигации	6 828 579	2 142 225
- облигации российских компаний	1 050 497	297 208
- облигации иностранных компаний	2 535 873	-
- облигации кредитных организаций	3 242 209	1 845 017
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам РЕПО	6 828 579	2 502 281
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	8 446 661	5 670 385
Резерв на возможные потери	(7 395)	(64)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	8 439 266	5 670 321

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

выпуск ценной бумаги	объем вложений, тыс. руб.	дата погашения	ставка купона, %
Облигации вып. SCF CAPITAL LIMITED 5.375 27/10/17	805 501	27.10.2017	5,375
Облигации вып. Sibur Securities Limited 3.914 31/01/2018	586 685	31.01.2018	3,914

Облигации вып. TMK Capital S.A.XS0585211591	233 264	27.01.2018	7,75
Облигации вып. URALKALI FINANCE LIMITEDXS0922883318	908 067	30.04.2018	3,723
Облигации вып.06 ОАО "АИКБ "ТАТФОНДБАНК" RU000A0JT5M1	498 818	13.10.2015	12,3
Облигации вып.11 ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"RU000A0JTT62	258 101	02.04.2016	8,5
Облигации вып.12 ОАО "Газпром нефть"RU000A0JTDY9	308 805	23.11.2022	8,5
Облигации вып.12 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JS7H8	208 995	06.07.2023	7,95
Облигации вып.19 ОАО "ФСК ЕЭС"RU000A0JRMX6	741 692	06.07.2023	7,95
Облигации вып.20 ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"RU000A0JTVJ2	837 630	11.04.2023	7,99
Облигации вып.3 АО АКБ "НОВИКОМБАНК"RU000A0JTU44	482 879	08.04.2016	15,75
Облигации вып.34003 Пр. Вологодской областиRU000A0JTF68	106 146	05.12.2017	9,75
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	12 199	14.12.2016	10,65
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUWT7	109 740	11.04.2019	11,4
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха RUЯкутияRU000A0JS850	30 092	17.05.2017	8,57
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	161 603	09.11.2017	8,95
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JR3H8	614 484	13.10.2020	7,9
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JRCX7	926 733	18.03.2021	7,9
Облигации вып.7 ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС"RU000A0JUPP9	101 404	29.06.2019	9,35
ОФЗ 26205RMFSRU000A0JREQ7	46 431	14.04.2021	7,6
ОФЗ 26209RMFSRU000A0JSMA2	44 539	20.07.2022	7,6
ОФЗ 26211RMFS RU000A0JTLJ3	43 007	25.01.2023	7
ОФЗ 26212RMFS RU000A0JTK38	226 280	19.01.2028	7,05
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	48 865	08.08.2017	7
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTGN5	67 126	18.12.2017	9,7
Облигации вып.6 Правительство Нижегородской областиRU000A0JR2H0	30 180	07.10.2015	7,5
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	8 439 266		

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 RU000A0JTLJ3	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 областиRU000A0JTGN5	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 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JR3H8	600 007	13.10.2020	7,9
Облигации вып.3 АО АКБ «НОВИКОМБАНК»RU000A0JTU44	458 040	08.04.2016	12
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JRCX7	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
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	5 670 321		

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 октября 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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	36 408	25 133	2 373	-	200 040	104 743	-	368 697
Выбытия	(8 600)	(8 605)	(698)	-	(183 760)	(47 994)	(4 697)	(254 354)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	4 536 936	891 084	59 305	49	68 321	86 924	39 426	5 682 045
<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 сентября 2015 года	98 788	104 098	9 696	4	-	-	985	213 571
Убытки от обесценения на 1 октября 2015 года	-	-	-	-	84	-	17 014	17 098
Выбытия	(1 568)	(8 100)	(676)	-	-	-	(118)	(10 462)
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	854 132	628 409	43 001	39	84	-	9 708	1 535 373
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	3 752 216	342 145	23 649	14	52 041	30 175	26 886	4 227 126
Балансовая стоимость на 1 октября 2015 года	3 682 804	262 675	16 304	10	68 237	86 924	17 013	4 133 967

3.6. Прочие активы

	на 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям и другим финансовым активам	379 579	695 642
Дебиторская задолженность	2 971 853	349 363
Требования по получению процентов доходов	2 324 351	1 749 805
Прочие	1 496 595	752 421
Резерв под обесценение	(1 953 291)	(880 348)
Итого	5 219 087	2 666 883

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

3.7. Средства кредитных организаций

	на 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	545 840	146 897
Межбанковские кредиты и депозиты	4 238 343	7 473 046
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных	781 806	-
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	661 137	573 100
Итого	6 227 126	8 193 043

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	17 044 298	17 239 373
- Физические лица	3 876 886	4 128 488
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 167 412	13 110 885
Срочные депозиты	75 354 650	65 204 407
- Физические лица	63 296 352	53 732 603
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 058 298	11 471 804
Прочие	7 260 886	5 487 239
Итого	99 659 834	87 931 019

3.9. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Облигации	1 549 621	2 524 980
Выпущенные векселя	977 900	807 667
Векселя к исполнению	51	99
Итого	2 527 572	3 332 746

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 октября 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	1 549 621

24.08.2015 года часть собственных облигаций на сумму 952 359 тыс. рублей была досрочно погашена при оферте.

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 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	9 058
Обязательства по уплате процентов	2 212 598	1 063 739
Прочая кредиторская задолженность	411 448	90 475
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	93 416	97 572
Итого	2 717 462	1 260 844

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 9 месяцев 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	6 867 583	(4 864)	7 331	502 704	7 372 754
Списания	(514 993)	-	-	(1 986)	(516 979)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 567 048	5 106	7 395	850 439	22 429 988

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 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	6 692 754	9 708	620 651	7 323 113
Восстановление резерва под обесценение	(11 614 154)	(490 130)	(3 057 321)	(15 161 605)
Создание резерва под обесценение	17 979 387	485 286	3 339 279	21 803 952
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13 057 987	4 864	902 609	13 965 460

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:

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 010 024	485 919
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	171 762	(431 556)

4.3. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	1 072 767	1 228 001
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	160 946	108 499
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	275 245	1 255 769
Доходы по другим операциям	364 175	157 860
Итого	1 873 133	2 750 129

4.4. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	232 809	98 718
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	885	978
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	127	256 672
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	445	-

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	1 260
Положительная переоценка драгоценных металлов	1 731 612	9 001 228
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 017	16 623
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 413	12 605
Прочие операционные доходы	57 227	41 037
Штрафы, пени, неустойки	2 119	3 940
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10 369	30 767
Другие доходы	2 211 305	5 541
Итого	4 265 328	9 469 369

4.5. Операционные расходы

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	156 858	44 198
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	11	328
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 733 536	9 016 852
Прочие операционные расходы	163 874	62 623
Расходы на содержание персонала	2 343 278	2 596 440
Амортизация	212 994	199 715
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	381 466	393 859
Организационные и управленческие расходы	541 126	443 562
Штрафы, пени, неустойки	6 286	4 694
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	61 433	73 136
Другие расходы, относимые к прочим	224 570	122 752
Итого	5 825 432	12 958 159

4.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	(19 404) ²	(69 334) ³
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	130 034	158 300
Итого	110 630	88 966

² - в т.ч. уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 38 282 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2015 года;

³ - в т.ч. уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 102 515 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2014 года

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	18 878	33 074
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	107
Итого	18 878	33 181

4.7. Вознаграждение работникам

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

	9 месяцев 2015 г., тыс.руб.	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.
Вознаграждения работникам	1 816 481	2 011 397
Налоги и отчисления с вознаграждений работников	501 179	575 636
Итого краткосрочных вознаграждений	2 317 660	2 587 033

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 прогнозную 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:

	на 01.10.2015 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	1 845 573	1 312 781
Нематериальные активы	4	2
Отложенные налоговые активы	125 456	62 728
Убыток текущего года	1 343 625	998 938
Отрицательная величина добавочного капитала	301 226	251 113
Базовый капитал	9 858 516	10 391 308
Добавочный капитал	-301 226	-251 113
Основной капитал	9 858 516	10 391 308
Источники дополнительного капитала:	4 626 191	4 704 957
Прибыль прошлых лет	9 805	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	2 990 105	3 077 659
в т. ч. привлеченный до 1 марта 2013 года	625 455	714 806
Прирост стоимости имущества	1 626 281	1 627 298
Дополнительный капитал	4 626 191	4 704 957
Собственные средства (капитал)	14 484 707	15 096 265

За 9 месяцев 2015 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась на 611 558 тыс. рублей (4,1%), в том числе снижения величины основного капитала на 5,1% (523 792 тыс. рублей) и дополнительного капитала на 1,7% (78 767 тыс. рублей). Основная причина снижения основного капитала банка – отрицательный финансовый результат, явившийся следствием кризиса банковской системы РФ. Снижение величины дополнительного капитала произошло за счет амортизации остаточной стоимости субординированных займов – 87 534 тыс. рублей.

Основные характеристики инструментов основного и дополнительного капиталов представлены следующим образом:

№ п/п	наименования, характеристики инструмента	обыкновенные акции «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	субординированный займ	субординированный заем
1	Полное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	SCI FINANCE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	1040810B	не применимо	XS1071431065
3	Применимое право	RUR	USA	NLD
Регулятивные условия				
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. руб.	625 455 тыс. руб.	2 364 650 тыс. руб.
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;	21.11.2012	10.07.2014

		12 выпуск 29.06.2001; 13 выпуск 26.10.2001.		
11	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
12	Дата погашения по инструменту	не применимо	16.12.2019	10.01.2020
13	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	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 реализации (погашения) инструмента	не применимо	нет	01.08.2019
15	Последующая дата реализации права досрочного выкупа (погашения)	не применимо	нет	нет
Проценты / дивиденды / купонный доход				
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 кредитной организации	нет	нет
20	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструменту	нет	нет	нет
21	Характер выплат	не применимо	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
30	Полное или частичное списание	нет	нет	нет
31	Постоянное или временное списание	нет	нет	нет
32	Механизм восстановления	нет	нет	нет
33	Субординированность инструмента	нет	нет	нет
34	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П	да	да	да
35	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанные за 9 месяцев 2015 года в

составе капитала, представлена следующим образом:

	создано резервов за 9 мес. 2015 г.	восстановлено резервов за 9 мес. 2015 г.
по кредитам юридических и физических лиц	14 636 009	21 501 358
по ценным бумагам, векселям	128 657	131 176
по требованиям к кредитным организациям	2 262 915	2 264 438
по условным обязательствам кредитного характера	2 777 675	2 910 602
по прочим активам	426 619	797 057
Всего	20 231 875	27 604 631

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 октября 2015 года составляла 6 775 тыс. рублей (на 1 октября 2014 года - 4 053 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 отчетов 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 100 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 октября 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	розничное банковское обслуживание	корпоративное банковское обслуживание	казначейские операции	всего
Средства в кредитных организациях	-	-	3 573 558	3 573 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 552	1 552
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 385 656	17 385 656
Чистая ссудная задолженность	38 464 118	30 772 611	16 144 667	85 381 396
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	8 439 266	8 439 266
Прочие активы	-	-	416 247	416 247
Итого	38 464 118	30 772 611	45 960 946	115 197 675

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
Итого	52 079 192	29 256 108	28 161 192	109 496 492

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 октября 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	корпоративные клиенты	банки- корреспонденты	государст- венные органы РФ	правите- льства прочих	физические лица	всего
Средства в кредитных организациях	-	3 573 558	-	-	-	3 573 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 552	-	-	-	-	1 552
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 841 062	6 032 396	3 056 060	456 138	-	17 385 656
Чистая ссудная задолженность	33 366 241	13 181 037	370 000	-	38 464 118	85 381 396
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 793 009	3 720 048	926 209	-	-	8 439 266
Прочие активы	37	416 210	-	-	-	416 247

Итого	45 001 901	26 923 249	4 352 269	456 138	38 464 118	115 197 675
--------------	-------------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	--------------------

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
Итого	35 714 524	18 328 581	3 374 195	52 079 192	109 496 492

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

тыс. руб.	группа развитых стран	РФ	прочие страны	всего
Средства в кредитных организациях	848 057	2 722 413	3 088	3 573 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 552	-	1 552
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 068 463	12 861 055	456 138	17 385 656
Чистая ссудная задолженность	635 974	83 262 383	1 483 039	85 381 396
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 533 517	5 905 749	-	8 439 266
Прочие активы	-	416 247	-	416 247
Итого	8 086 011	105 169 399	1 942 265	115 197 675

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
Итого	1 273 446	107 338 329	884 717	109 496 492

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 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	4 313 075	5 396 675
Процентный риск, в том числе:	319 722	377 749
- Специальный процентный риск	157 860	254 395
- Общий процентный риск	161 862	123 354
Фондовый риск, в том числе:	25 324	-
- Специальный фондовый риск	12 935	-
- Общий фондовый риск	12 389	-
Валютный риск	-	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 компоненты: 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	1 852 145
Субфедеральные облигации	950 733
Корпоративные облигации	12 400 375
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	10 353 978
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	2 046 397
Акции	169 526
Итого	15 372 779

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 изменится следующим образом (величина капитала на отчетную дату – 14 484 706 тыс. рублей).

Изменение процентных ставок	+1%	-1%
Влияние на капитал (тыс. руб.)	- 196 084	203 474
Изменение капитала в процентах	-1,35%	1,40%

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 октября 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	беспро- центные	балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	1 967 929	-	-	-	-	1 605 629	3 573 558
Чистая ссудная задолженность	25 043 424	6 341 216	11 175 452	35 777 284	5 831 217	1 212 803	85 381 396
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 621 933	2 648 117	1 670 730	7 909 287	2 030 802	504 787	17 385 656
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 016 915	926 733	1 406 131	4 724 344	365 143	-	8 439 266
	30 650 201	9 916 066	14 252 313	48 410 915	8 227 162	3 323 219	114 779 876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 719 758	503 776	-	-	-	-	7 223 534
Средства кредитных организаций	1 659 482	410 046	137 163	3 403 808	-	616 627	6 227 126
Счета клиентов, не являющихся	9 910 734	1 533 912	1 294 486	5 395 777	-	12 691 134	30 826 043
Вклады физических лиц	24 030 401	16 131 699	22 511 033	3 610 192	-	2 550 466	68 833 791
Выпущенные долговые обязательства	732 302	1 694 589	13 808	39 247	23 724	23 902	2 527 572

43 052 677 20 274 022 23 956 490 12 449 024 23 724 15 882 129 115 638 066

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	беспро- центные	балансовая стоимость
АКТИВЫ							
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
	13 262 065	11 457 905	23 155 920	51 240 895	8 025 443	904 080	108 046 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
	50 095 807	15 459 781	18 166 433	15 254 816	2 742 579	9 286 267	111 005 683

7.5. Информация об управлении капиталом

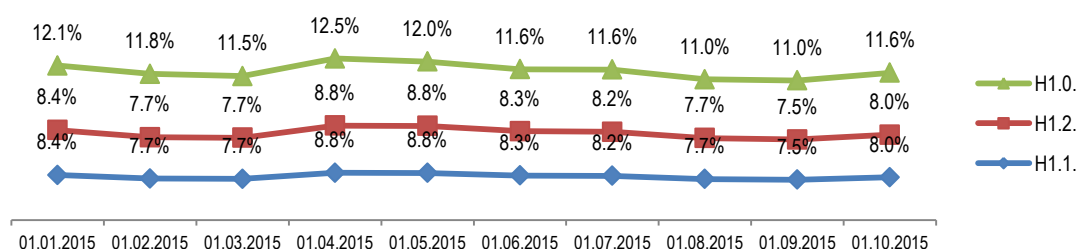
Банк осуществляет ежедневный расчет и соблюдение достаточности капитала. Соблюдая установленные сроки, утвержденные Указанием 2332-У, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) предоставляет на ежемесячной основе в Банк России информацию о расчете и выполнении обязательных нормативов.

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:

	на 01.10 2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Основной капитал	9 858 516	10 391 308
Базовый капитал	9 858 516	10 391 308
Добавочный капитал	-301 226	-251 113
Дополнительный капитал	4 626 191	4 704 957
Всего капитала	14 484 707	15 096 265
Активы, взвешенные с учётом риска для Н1.0	125 313 274	125 326 931
Показатель достаточности собственных средств Н 1.1(%)	7,97%	8,40%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%)	7,97%	8,40%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%)	11,56%	12,05%

В отчетном периоде Банк соответствовал требованиям Банка России, в части соблюдения нормативов достаточности собственных средств. Динамика показателей за 9 месяцев 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:

	на 01.10.2015 г., тыс. руб.	на 01.01.2015 ¹ г., тыс. руб.
Риск по балансовым активам	112 661 214	110 823 403
Величина риска по ПФИ	42 097	-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	13 961 950	11 512 104
Риск по условным обязательствам кредитного характера	6 594 706	6 927 615
Основной капитал	9 858 516	10 391 308
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	133 259 967	129 263 122
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,4%	8,0%

Основной причиной снижения показателя финансового рычага, по итогам 9 месяцев 2015 года является уменьшение основного капитала на 5,1% (523 792 тыс. рублей), при одновременном увеличении риска по сделкам РЕПО на 21,3% (2 449 846 тыс. рублей) и риска по балансовым активам на 1,7% (1 837 811 тыс. рублей).

¹ - показатель финансового рычага, по состоянию на 01.01.2015 г., рассчитан в соответствии с методикой 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 октября 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	русские рубли	евро	доллары США	прочие валюты	всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 404 785	858 511	1 352 336	214 984	3 830 616
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 449 654				3 449 654
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	647 998				647 998
Средства в кредитных организациях	211 662	169 327	636 137	2 556 432	3 573 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 52601	1 552				1 552
Чистая ссудная задолженность	67 415 935	2 112 920	15 807 991	44 550	85 381 396
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 005 953	376 362	3 991 962	1 011 379	17 385 656
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	313 878	1 231			315 109
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 910 788	2 528 478			8 439 266
Требование по текущему налогу на прибыль	333				333
Отложенный налоговый актив	313 641				313 641
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 133 967				4 133 967
Прочие активы	4 776 127	53 300	382 598	7 062	5 219 087
Всего активов	99 624 397	6 098 898	22 171 024	3 834 407	131 728 726
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 719 758		503 776		7 223 534
Средства кредитных организаций	2 283 588	2 098 463	1 811 326	33 749	6 227 126
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 245 292	2 090 897	16 556 692	2 766 953	99 659 834
<i>В т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	58 380 551	1 812 277	8 293 782	347 181	68 833 791

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 708				412 708
Выпущенные долговые обязательства	2 518 630		8 942		2 527 572
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-				-
Отложенное налоговое обязательство	137 374				137 374
Прочие обязательства	2 353 949	52 249	306 964	4 300	2 717 462
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	209 120	992	101 171	6 039	317 322
Всего обязательств	92 880 419	4 242 601	19 288 871	2 811 041	119 222 932
Чистая позиция	6 743 978	1 856 297	2 882 153	1 023 366	12 505 794
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 743 978	1 856 297	2 882 153	1 023 366	12 505 794

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
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	12 835 833	-	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
Всего активов	104 053 414	2 410 695	17 864 368	1 034 068	125 362 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
Всего обязательств	92 433 610	3 816 695	15 310 203	1 007 091	112 567 599
Чистая позиция	11 619 804	(1 406 000)	2 554 165	26 977	12 794 946
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 169 526 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 1.10.2015 года уровень фондового риска составлял, по оценке Банка, 32 136 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 октября 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 9 месяцев 2015 года были осуществлены сделки по продаже ипотечных кредитов на общую сумму 39 012 тысяч 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).

15 мая 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.

В августе и сентябре 2015 года в рамках акции «Последний платеж» Банк осуществил уступку прав требований по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 9 206 тыс. рублей, цель акции-улучшение качества кредитного портфеля Банка.

20 августа 2015 года Банком была осуществлена сделка по уступке прав требования с ООО АК «БайкалБанк» на общую сумму 25 002 тыс. рублей; 16 сентября 2015 года - уступка прав требования по кредитному договору юридического лица на общую сумму 150 572 тыс. рублей по договору уступки прав требований с физическим лицом.

29 сентября 2015 года в рамках проекта секьюритизации Банком совершена уступка прав требований по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 2 300 532 тыс. рублей в пользу ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1».

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 октября 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0,26%)	22 250	-	-	-	22 250
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 16,80%)	4 382 343	2 530 423	1 275 535	200 906	375 479
в том числе резервы на возможные потери	181 798	136 632	43 187	4	1 975

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Прочие активы	2 410 889	50 051	54 463	623	2 305 752
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	501 796	-	-	-	501 796
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,25%)	97 791	-	-	-	97 791
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 12,79%)	801 241	23 913	1	49 759	727 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 923	6 906	1 767	-	4 250
Прочие обязательства	348	32	-	316	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	499 621	84 850	-	-	414 771
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
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0,45%)	1 677	-	-	-	1 677
Чистая осудная 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
Обязательства					
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
Внебалансовые обязательства					
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 9 месяцев 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	656 997	269 171	128 094	6 613	253 119
Процентные расходы	(33 754)	(238)	-	(5 586)	(27 930)
Коммиссионные доходы	3 250	129	5	-	3 116
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	61 736	367	19 896	-	41 473

тыс. руб.	всего	дочерние организации	акционеры	основной управленческий персонал	прочие связанные стороны
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	42 553	35 396	19 896	7 287	(20 026)
Прочие операционные доходы	8 918	1 208	-	-	7 710

Доходы и расходы со связанными сторонами за 9 месяцев 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	341 084	146 481	-	32	194 571
Процентные расходы	(142 702)	(227)	(113 746)	(10 668)	(18 061)
Комиссионные доходы	6 895	306	10	-	6 579
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	2 828	1 232	-	-	1 596
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(787 871)	(20 817)	-	(11)	(767 043)
Прочие операционные доходы	3 997	837	-	-	3 160

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

Главный бухгалтер



И.М. Зильберблум

Я.Е. Комова