



Аktionepрам

**«Азиатско-Тихоокеанского Банка»**

(открытое акционерное общество)

## Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

за 2014 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
<b>Почтовый адрес:</b>	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 февраля 1992 года № 1810.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Амурской области за № 1022800000079 22 августа 2002 года. Свидетельство серии 28 № 000749008.</p>

## Аудиторское заключение

Акционерам «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 78 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)

Колосов А. Е.

6 апреля 2015 года






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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	5 251 478	2 890 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 674 811	4 021 534
2.1	Обязательные резервы	4.1	896 191	1 078 793
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 384 982	1 691 634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	6 454 669
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	84 425 299	85 597 164
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	15 565 706	7 273 488
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		315 005	314 620
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	5 670 321	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		182 298	0
9	Отложенный налоговый актив		313 641	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4 227 126	4 203 887
11	Прочие активы	4.7	2 666 883	1 789 781
12	Всего активов		125 362 545	113 923 021
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		10 784 055	6 823 181
14	Средства кредитных организаций	4.8	8 193 043	5 865 487
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	87 931 019	81 275 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		58 992 766	49 304 141
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		764 820	345 318
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	3 332 746	4 629 457
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 073	0
19	Отложенное налоговое обязательство		114 178	0
20	Прочие обязательства	4.11	1 260 844	2 255 302
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		184 821	229 961
22	Всего обязательств		112 567 599	101 424 111
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		577 393	554 290
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 778 739	1 192 723
26	Резервный фонд		28 870	27 715
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-211 181	-47 983
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 301 873	1 629 125
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 143 403	7 379 503
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		175 849	1 763 537
31	Всего источников собственных средств		12 794 946	12 498 910
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		17 617 294	12 183 814
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 992 235	3 094 417
34	Условные обязательства некредитного характера		180 927	0

Председатель Правления

Вдовин А.В.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.

М.П.

31 марта 2015 года



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17 800 041	15 691 968
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		383 950	547 669
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16 098 307	13 831 690
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 317 784	1 312 609
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7 213 607	6 695 287
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 198 263	738 082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 540 511	5 417 826
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		474 833	539 379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 586 434	8 996 681
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:	5.1	-8 694 163	-5 045 614
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-559 407	-234 495
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 892 271	3 951 067
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-57 607	12 026
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-347 991	-231 069
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	1 224 506	63 324
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 124 899	198 338
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	5.3	3 521 772	3 551 498
13	Коммиссионные расходы		329 596	254 506
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-4 864	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-64	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	44 287	-132 665
17	Прочие операционные доходы	5.4	12 695 406	10 710 010
18	Чистые доходы (расходы)		17 513 221	17 868 023
19	Операционные расходы	5.5	17 524 555	15 217 222
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-11 334	2 650 801
21	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-187 183	887 264
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		175 849	1 763 537
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		175 849	1 763 537

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2015 года



Вдовин А.В.

Комова Я.Е.



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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	12 693 296	2 402 969	15 096 265
1.1	Источники базового капитала:		10 917 603	786 486	11 704 089
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		554 290	23 103	577 393
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		554 290	23 103	577 393
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход		1 192 723	586 016	1 778 739
1.1.3	Резервный фонд		27 715	1 155	28 870
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9 142 875	176 212	9 319 087
1.1.4.1	прошлых лет		7 379 338	1 763 900	9 143 238
1.1.4.2	отчетного года		1 763 537	-1 587 688	175 849
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		568 238	744 543	1 312 781
1.2.1	Нематериальные активы		4	-2	2
1.2.2	Отложенные налоговые активы			62 728	62 728
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		317 116	681 822	998 938
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		317 116	681 822	998 938
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		251 118	-5	251 113
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		10 349 365	41 943	10 391 308
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		10 349 365	41 943	10 391 308
1.8	Источники дополнительного капитала:		2 343 931	2 361 026	4 704 957
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		714 806	2 362 853	3 077 659
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		714 806		714 806
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 629 125	-1 827	1 627 298
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				



1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-закладчика			
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и иксайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			
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			
1.11	Дополнительный капитал			
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):			
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств			
3	Достаточность капитала (процент):			
3.1	Достаточность базового капитала			
3.2	Достаточность основного капитала			
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			
		2 343 931	2 361 026	4 704 957
	X	X	X	X
	6	112 011 427	11 688 205	123 699 632
	6	111 760 309	11 939 323	123 699 632
	6	113 389 434	11 937 497	125 326 931
	X	X	X	X
	6	9,2	X	8,4
	6	9,3	X	8,4
	6	11,2	X	12,0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.1	100 456 992	89 740 911	65 996 748	92 315 309	85 195 409	71 567 675
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		21 073 598	21 073 593		8 918 398	8 918 398	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 147 669	6 147 669		3 969 656	3 969 656	
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							
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							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 556 069	2 555 716	511 143	5 811 560	5 793 396	1 158 679
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		680 526	680 475	136 095	403 974	389 575	77 915
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)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		822 060	822 060	164 412	980 488	980 488	196 098

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 252 008	1 251 996	625 998	152 617	149 239	74 620
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
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)							
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		64 807	64 807	32 403	57 857	57 857	28 929
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		75 575 316	64 859 607	64 859 607	77 432 734	70 334 376	70 334 376
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		20 988 034	19 706 577	19 706 577	20 728 186	19 697 685	19 697 685
1.4.2	судная задолженность физических лиц		43 671 511	34 742 749	34 742 749	47 924 679	42 762 975	42 762 975
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.1	8 040 592	7 371 672	11 084 547	4 551 692	4 220 251	5 926 752
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		7 794 863	7 130 216	10 695 323	2 106 691	1 825 472	2 738 208
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10.1	19 151 597	15 171 446	18 856 944	12 052 734	11 581 231	14 320 399
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		12 460 587	10 480 698	11 528 765	7 589 280	7 363 035	8 099 339
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		5 709 129	4 042 706	5 659 783	3 428 621	3 223 576	4 513 006
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		428 440	203 708	346 304	975 202	937 285	1 593 385
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		32 865	15 779	31 557	59 651	57 334	114 669
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		518 515	426 931	1 280 794			
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2 061	1 623	9 741			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.1	12 821 551	12 635 785	4 783 762	10 034 067	9 832 250	3 065 924
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 332 618	6 236 482	4 681 357	3 094 418	3 042 235	3 065 924
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		512 026	512 026	102 405			
4.4	по финансовым инструментам без риска		5 976 908	5 887 278		6 939 649	6 790 015	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					49 374		49 374

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.2	1 529 708	1 003 563
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		30 594 151	20 071 252
6.1.1	чистые процентные доходы		19 591 999	12 954 093
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 002 152	7 117 159
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	5 396 676	5 907 913
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		377 749	472 633
7.1.1	общий		123 354	277 668
7.1.2	специальный		254 395	194 965
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		674 812	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	8 324 039	7 250 174	15 574 213
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		7 947 703	7 291 687	15 239 390
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		146 375	3 627	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		229 951	-45 140	184 821
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ( 5.1 )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 28 351 976 , в том числе вследствие:

1.1. выданы суд 1 058 497 ;

1.2. изменения качества суд 24 613 853 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 679 826 ;

1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 21 060 289 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 1 404 630 ;

2.2. погашения суд 10 438 946 ;

2.3. изменения качества суд 8 424 115 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 792 598 ;

2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2015 года



*[Handwritten signature]*

Вдовин А.В.

Комова Я.Е.



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

Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	≥5	8.4		9.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6	8.4		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	≥10	12.0		11.2	
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	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	79.5		48.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	97.7		63.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		≤120	82.5		87.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25	максимальное	15.6	максимальное	14.2
				минимальное	1.9	минимальное	2.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800	130.0		96.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	1.2		1.9	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		-	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	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	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	0		0	

Председатель Правления

Вдовин А.В.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.

М.П.

31 марта 2015 года



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	8 615 003	4 948 859
1.1.1	проценты полученные		16 946 572	15 098 295
1.1.2	проценты уплаченные		-7 620 305	-6 606 476
1.1.3	комиссии полученные		3 521 772	3 551 498
1.1.4	комиссии уплаченные		-329 596	-254 506
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		-29 397	-1 964
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		1 224 506	63 324
1.1.8	прочие операционные доходы		369 259	489 487
1.1.9	операционные расходы		-5 076 277	-6 630 355
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-391 531	-760 444
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	1 707 010	-891 798
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		182 602	-332 338
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		117 048	4 593 507
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 116 004	-28 419 370
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-704 079	-24 286
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		3 960 874	4 300 762
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 789 458	1 248 231
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		622 259	15 369 378
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		-1 382 599	2 296 671
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		237 451	75 647
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		10 322 013	4 057 061
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"		-22 764 925	-136 656 448
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15 899 278	133 476 536
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-274 357	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-634 937	-358 979
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 087	30 680
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-7 760 854	-3 508 211
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		609 119	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-125	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	608 994	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	719 597	327 302
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	3 889 750	876 152
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		7 525 238	6 649 086
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11 414 988	7 525 238

Председатель Правления

Вдовин А.В.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.

М.П.

31 марта 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой отчетности  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»  
(открытое акционерное общество)  
за 2014 год**



## СОДЕРЖАНИЕ

### Введение

1. Общая информация
  - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка
  - 1.2. Информация о банковской группе
  - 1.3. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
  - 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
  - 3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
  - 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
  - 3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций
  - 3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
  - 3.6. Изменения в учетной политике Банка следующий отчетный год
  - 3.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
  - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
  - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
  - 4.3. Чистая ссудная задолженность
  - 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
  - 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
  - 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
  - 4.7. Прочие активы
  - 4.8. Средства кредитных организаций
  - 4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями
  - 4.10. Выпущенные долговые обязательства
  - 4.11. Прочие обязательства
  - 4.12. Уставной капитал Банка
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
  - 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения
  - 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков
  - 5.3. Комиссионные доходы
  - 5.4. Прочие операционные доходы
  - 5.5. Операционные расходы
  - 5.6. Налоги
  - 5.7. Вознаграждение работникам
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
8. Справедливая стоимость
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля
  - 9.1. Система корпоративного управления
  - 9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля
10. Информация о принимаемых Банком рисках
  - 10.1. Кредитный риск
  - 10.2. Операционный риск
  - 10.3. Рыночный риск
  - 10.4. Процентный риск
  - 10.5. Валютный риск
  - 10.6. Фондовый риск
  - 10.7. Риск ликвидности
  - 10.8. Правовой риск
11. Информация по сегментам деятельности Банка
12. Операции со связанными с Банком сторонами

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров была определена как 26 июня 2015 года.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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

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

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

А также 246 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла), которые расположены на территории 18 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из:

- 5 филиалов и 310 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 18 субъектов Российской Федерации.

На 1 января 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, рейтинг финансовой устойчивости E+, рейтинг по депозитам по национальной шкале Baa1.ru, прогноз негативный. Значения рейтингов Банка, присвоенных

международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте В+, краткосрочный РДЭ в иностранной валюте В, рейтинг финансовой устойчивости b+ и рейтинг поддержки 5, прогноз негативный. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: А+(I) – очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга – I (высший), прогноз стабильный.

## 1.2. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

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

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

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

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

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

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

- лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществления других операций с драгоценными металлами № 1810 выдана 5 мая 2006 года ЦБ РФ;

- лицензия на осуществление депозитарной деятельности серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 006943, № лицензии 028-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0003605 от 17.02.2014 года, регистрационный номер 462-Н, выдана Управлением Федеральной службы безопасности российской Федерации по Амурской области;

- лицензия на экспорт золота №092RU14002000204, выдана 22 апреля 2014 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия с 22 апреля 2014 года по 14 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.

## 2. 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:

	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
Совокупные активы	125 362 545	113 923 021
Чистая ссудная задолженность	84 425 299	85 597 164
Совокупные обязательства	112 567 599	101 424 111
Собственные средства	12 794 946	12 498 910
Прибыль после налогообложения	175 849	1 763 537

По итогам отчетного периода активы Банка выросли на 10%. Величина чистой ссудной задолженности снизилась на 1,4%, за счет увеличения суммы созданных резервов по ссудам на 89%.

Объем привлеченных средств Банка увеличился на 10,9%, главным образом за счет прироста по вкладам населения на 19,7% за 2014 год. Собственные средства увеличились на 2,4%.

Основное увеличение совокупных активов произошло за счет прироста вложений в ценные бумаги на 55%.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность - 67,3%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 52,4%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы	10 586 434	8 996 681
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(405 598)	(219 043)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 224 506	63 324
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(1 124 899)	198 338
Чистые комиссионные доходы	3 192 176	3 296 992
Изменение резервов	(8 654 804)	(5 178 279)
Прочие операционные доходы	12 695 406	10 710 010
Операционные расходы	(17 524 555)	(15 217 222)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(11 334)	2 650 801
Возмещение (расход) по налогам	187 183	(887 264)
Прибыль после налогообложения	175 849	1 763 537

За 2014 год чистая прибыль Банка составила 175 849 тыс. рублей, что на 90% (1 587 688 рублей) меньше прибыли по итогам 2013 года. Существенное снижение прибыли по итогам 2014 года связано с ужесточением требований Банка России по резервированию активов, в частности кредитов, предоставленных частным лицам. Сумма увеличения резерва на возможные потери по ссудам увеличилась почти в два раза и составила 8 694 163 тыс. рублей, в сравнении с 5 045 614 тыс. рублей за 2013 год.

Чистые процентные доходы увеличились на 17,7%, в основном, за счет существенного прироста процентных доходов по кредитам корпоративных клиентов и кредитам физических лиц, в абсолютном выражении прирост процентных доходов по данной статье за 2014 год составил 2 266 617 тыс. рублей.

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.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У.

В 2013 году Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ № 3081-У. В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствие с вышеупомянутым указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года по состоянию на 1 декабря 2014 года Банком была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, внесистемного учета имущества, переданного в эксплуатацию, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, а также требований и обязательств Банка по прочим операциям.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком:

- проведены ревизии денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище ценностей, во всех подразделениях Банка, недостач денежных средств и ценностей, не выявлено;

- проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;

- осуществлена на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. По итогам проведенной сверки, расхождений не выявлено;

- выполнена сверка взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка. Идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств обеспечена, расхождений не выявлено;

- проведена работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и иных счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2015 года. По всем корреспондентским счетам до 31 января 2015 года от кредитных организаций получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2015 года. По всем ссудным счетам и счетам по учету депозитов юридических лиц получены подтверждения числящихся на 1 января 2015 года остатков. По счетам вкладов физических лиц и кредитов, выданных физическим лицам, проведение сверки остатков договорами не предусмотрено. По всем постоянно работающим расчетным счетам подтверждения остатков средств на 1 января 2015 года получены.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;  
в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8;  
в части переоценки зданий - Пояснение 4.6.

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

#### **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 годовой 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 2 001 рубля.

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежала проверке на обесценение по состоянию на 1 января 2015 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 долевыe ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

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

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

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

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

В течение 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.

В 4 квартале 2014 года Банком осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» на общую сумму 3 615 861 тысячу рублей по текущей стоимости.

31 декабря 2014 года в бухгалтерском учете согласно Указанию Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» была осуществлена переклассификация по следующим категориям ценных бумаг:

- ценные бумаги с балансовых счетов № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переклассифицированы на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»; стоимость переклассифицированных ценных бумаг составляет 6 249 724 тыс. рублей;

- определенные выпуски облигаций с балансовых счетов № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» переклассифицированы на балансовые счета № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»; стоимость переклассифицированных ценных бумаг составляет 1 658 034 тыс. рублей.

Переклассификация была произведена по котировкам на 1 октября 2014 года.

***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.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».



## **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 не востребовавшей кредиторской задолженности.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

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).

7 мая 2014 года Главным управлением Центрального банка РФ по Амурской области зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на сумму 23 102 тыс. рублей.

В составе дополнительного выпуска путем открытой подписки размещено 206 271 120 949 312 штук обыкновенных бездокументарных акций.

Размер уставного капитала «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) после завершения выпуска составил 577 392,6 тыс. рублей.

### ***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 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***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.

### ***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 осуществлялся нарастающим итогом с начала года.

### ***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.

### ***Взаимозачеты***

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

### **3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена 31 декабря 2013 года.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2018 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Сравнительные данные были приведены в соответствие с вышеупомянутым Указанием.

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 апреля 2014 года Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности, дополнило план счетов балансовыми счетами № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3106-У») и Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3107-У») действие Положения ЦБ РФ № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3269-У») были внесены изменения в отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.6. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Учетную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные также с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Указание ЦБ РФ от 30 ноября 2014 года № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» изменяет сроки отражения в бухгалтерском учете реформации баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества;

- Указание ЦБ РФ от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» устанавливает формы документов, применяемых кредитными организациями (филиалами) на территории РФ при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядок их заполнения и оформления;

- по изменению лимита по внесистемному учету.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **3.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректировки событий после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;



- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год были отражены следующие операции:

- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2015 года, привели к увеличению балансовой прибыли на 20 191 тыс. рублей;
- корректировки по налогам и сборам за 2014 год привели к увеличению прибыли на 408 537 тыс. рублей;
- корректировки процентных расходов (при досрочном востребовании вкладчиками депозитов) привели к увеличению прибыли на 33 627 тыс. рублей;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых, в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2014 году, что привело к уменьшению балансовой прибыли на 49 095 тыс. рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2014 год на 413 260 тыс. рублей в части его увеличения. По итогам этого, неиспользованная прибыль за отчетный период составила 175 849 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Денежные средства</b>	5 251 478	2 890 864
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	3 778 620	2 942 741
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</b>	2 384 982	1 691 634
- Российская Федерация	1 291 470	652 116
- в банках-нерезидентах	1 093 512	1 039 518

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 января 2015 года: 896 191 тыс. рублей; на 1 января 2014 года: 1 078 793 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.

##### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	-	6 454 669
<b>Итого</b>	-	6 454 669

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов, представлен далее:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации, из них:</b>	-	1 653 684
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 064 479
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	589 205
<b>Корпоративные облигации, в т.ч.:</b>	-	4 800 985
- облигации российских компаний	-	503 555
- облигации российских кредитных организаций	-	4 297 430

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>3 139 650</b>	<b>3 589 005</b>
Учтенные векселя	-	4 146 355
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	21 597	301 480
Требования по сделкам обратного РЕПО	945 400	-
Требования по аккредитивам	721 220	170 174
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям</b>	<b>30 229 680</b>	<b>24 779 312</b>
- финансирование текущей деятельности	21 578 273	19 250 555
- проектное финансирование	4 665 207	4 797 245
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 986 200	731 512
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>63 854 043</b>	<b>60 263 437</b>
- потребительское кредитование	51 614 813	46 374 628
- ипотечное кредитование	6 235 554*	6 938 324*
- кредитование с использованием банковских карт	4 324 064	3 828 523
- выкупленные права требования	1 679 612	3 121 962
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>98 911 590</b>	<b>93 249 763</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 486 291)	(7 652 599)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>84 425 299</b>	<b>85 597 164</b>

\* - значение указано за минусом секьюритизированного ипотечного портфеля в размере 3 932 880 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 1 634 336 тыс. рублей).

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):</b>		
Оптовая и розничная торговля	7 660 636	7 673 434
Финансовые услуги и аренда	7 426 681	2 862 588
Строительство	3 803 373	1 964 307
Сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство	3 155 377	2 628 669
Добыча полезных ископаемых	2 167 830	2 061 558
Транспортные услуги и связь	719 361	761 875
Прочие производства и виды промышленной деятельности	675 696	888 691
Бытовые и иные сервисные услуги населению и организациям (в том числе автосервисы, АЗС, гостиницы и предприятия общественного питания)	486 033	501 793
Услуги в области научных исследований и разработок (в т.ч. разработка программного обеспечения)	416 391	96 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, топливная промышленность	517 119	1 097 154
Пищевая промышленность	335 443	442 710
Производство строительных материалов	207 666	226 415
Лесное хозяйство	200 279	203 621
Металлургическое производство	149 800	130 000
Обработка древесины и производство изделий из дерева, производство мебели	143 370	183 522
Медицинская промышленность	120 945	173 068
Услуги в области здравоохранения и образования	100 716	118 808
Жилищно-коммунальное хозяйство	34 698	138 465
Прочие виды услуг	1 908 266	2 626 634
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>30 229 680</b>	<b>24 779 312</b>

*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.

#### *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.

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги	15 250 701	6 958 868
Прочее участие	315 005	314 620
<b>Итого</b>	<b>15 565 706</b>	<b>7 273 488</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации, в т.ч.</b>	<b>641 756</b>	<b>267 351</b>
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	369 223	-
- еврооблигации Правительства Российской Федерации	272 533	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	267 351
<b>Корпоративные облигации в т.ч.:</b>	<b>7 407 815</b>	<b>2 047 866</b>
- облигации российских компаний	1 230 624	1 109 746
- облигации кредитных организаций	4 059 567	262 764
- еврооблигации некредитных организаций	2 117 624	675 356
<b>Итого ценных бумаг, находящихся в собственности Банка</b>	<b>8 049 571</b>	<b>2 315 217</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Облигации правительства Российской Федерации муниципальные облигации:</b>	<b>-</b>	<b>374 586</b>
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	374 586
<b>Корпоративные облигации:</b>	<b>7 201 130</b>	<b>4 269 065</b>
- облигации российских компаний	874 255	1 939 127
- облигации кредитных организаций	6 326 875	2 329 938
<b>Итого ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>7 201 130</b>	<b>4 643 651</b>

31 декабря 2014 года в бухгалтерском учете согласно Указанию ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» была осуществлена переклассификация по следующим категориям ценных бумаг: ценные бумаги с балансовых счетов № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переклассифицированы на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»; стоимость переклассифицированных ценных бумаг составляет 6 249 724 тыс. рублей.

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	31.01.2018
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	31.03.2030	31.03.2030
Еврооблигации некредитных организаций	12.11.2015	06.03.2022
Облигации российских компаний	21.10.2015	01.10.2046
Облигации кредитных организаций	23.01.2015	07.10.2024

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	18.06.2015	05.12.2017
Еврооблигации некредитных организаций	23.04.2019	23.05.2023
Облигации российских компаний	28.02.2014	26.04.2045
Облигации кредитных организаций	05.08.2014	18.07.2023

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	15 250 701	6 958 868
Облигации финансовых организаций	12 036 589	3 542 521
- Кредитные организации	10 386 444	2 592 702
- Прочие	1 650 145	949 819
Облигации нефинансовых организаций	3 214 112	3 416 347
- Нефтегазовая отрасль	1 516 201	603 658
- Metallургия	657 332	1 144 966
- Энергетика	280 103	789 625
- Транспорт	760 476	641 937
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	236 161

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

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 2014 года представлен ниже:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	05.12.2017	05.12.2017	9,75	10
Облигации российских компаний	25.02.2016	06.07.2023	7,9	8,7
Облигации кредитных организаций	05.08.2014	18.07.2023	7,85	10,6

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия:

- по состоянию на 1 января 2014 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 января 2014 и 2015 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 16 500 EUR.

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	872 447	-
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	360 240	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	512 207	-
<b>Корпоративные облигации</b>	2 295 657	-
- облигации российских компаний	963 956	-
- облигации кредитных организаций	1 331 701	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находящихся в собственности Банка</b>	3 168 104	-
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	360 056	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	360 056	-
<b>Корпоративные облигации</b>	2 142 225	-
- облигации российских компаний	297 208	-
- облигации кредитных организаций	1 845 017	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	2 502 281	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	5 670 385	-
Резерв на возможные потери	(64)	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	5 670 321	-



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 RU000A0JTL3	43 111	25.01.2023	7
ОФЗ 26212RMFS RU000A0JTK38	227 540	19.01.2028	7,05
Облигации вып.11 ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»RU000A0JTT62	256 004	02.04.2016	8,5
Облигации вып.12 Администрация Тверской областиRU000A0JTG5	67 126	18.12.2017	9,7
Облигации вып.12 ОАО «Газпром нефть»RU000A0JTDY9	302 038	23.11.2022	8,5
Облигации вып.12 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JS7H8	204 394	19.04.2019	8,1
Облигации вып.13 Правительство республики КарелияRU000A0JQX51	6 299	18.06.2015	9,31
Облигации вып.19 ОАО «ФСК ЕЭС»RU000A0JRMX6	754 732	06.07.2023	7,95
Облигации вып.2 Правительство Вологодской областиRU000A0JS1E8	12 203	14.12.2016	10,65
Облигации вып.6 Правительство Белгородской областиRU000A0JSRL8	71 769	08.08.2017	8
Облигации вып.6 Правительство Нижегородской областиRU000A0JR2H0	29 618	07.10.2015	7,5
Облигации вып.35004 Министерство финансов Республики Саха ЯкутияRU000A0JS850	45 267	17.05.2017	8,67
Облигации вып.34011 Правительство Ярославской областиRU000A0JSU45	170 556	21.08.2015	8,6
Облигации вып.4 Администрация Краснодарского краяRU000A0JTBA3	187 413	09.11.2017	8,95
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUW7	109 645	11.04.2019	11,4
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	172 302	05.12.2017	9,75
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JR3H8	600 007	13.10.2020	7,9
Облигации вып.3 АО АКБ «НОВИКОМБАНК»RU000A0JTU44	458 040	08.04.2016	12
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНKRU000A0JRCX7	942 901	18.03.2021	7,9
Облигации вып.7 ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»RU000A0JUPP9	98 888	29.06.2019	9,35
Облигации вып.20 ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»RU000A0JTVJ2	820 878	11.04.2023	7,99
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 670 321</b>		

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Облигации финансовых организаций	3 536 959	-
- Кредитные организации	3 176 718	-
- Прочие	360 241	-
Облигации нефинансовых организаций	2 133 426	-
- Нефтегазовая отрасль	302 038	-
- Энергетика	959 126	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	872 262	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 670 385</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(64)	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 670 321</b>	<b>-</b>

31 декабря 2014 года в бухгалтерском учете согласно Указанию ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» была осуществлена переклассификация по следующим категориям ценных бумаг: определенные выпуски облигаций с балансовых счетов № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» переклассифицированы на балансовые счета № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов приведена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	Категория ценных бумаг до переклассификации	Дата переклассификации	Категория ценных бумаг после переклассификации	Стоимость переклассифицированных ценных бумаг на 31 декабря 2014 года, тыс.руб.
ОФЗ 26205RMFS RU000A0JREQ7	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	44 776
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JRCX7	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	942 901
Облигации вып.11 ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» RU000A0JTT62	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	256 004
ОФЗ 26211RMFS RU000A0JTJL3	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	43 111
ОФЗ 26209RMFS RU000A0JSMA2	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	44 814
ОФЗ 26212RMFS RU000A0JTK38	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	227 540
Облигации вып.7 ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС» RU000A0JUPP9	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	98 888
<b>Итого переклассифицированных ценных бумаг</b>				<b>1 658 034</b>

Основание для переклассификации - протокол № 90 заседания Комитета по управлению активами и пассивами «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) от 29 декабря 2014 года.

#### 4.6. 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 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 347 795	648 341	53 066	49	43 871	127 373	55 313	5 275 808
Поступления	170 114	232 765	9 742	-	245 787	254 538	34 754	947 700
Выбытия	(8 781)	(6 550)	(5 178)	-	(237 617)	(351 736)	(38 470)	(648 332)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	(615)	(615)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>4 509 128</b>	<b>874 556</b>	<b>57 630</b>	<b>49</b>	<b>52 041</b>	<b>30 175</b>	<b>50 982</b>	<b>5 574 561</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	628 459	406 723	25 483	30	-	-	11 226	1 071 921
Начисленная амортизация за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года	129 666	131 624	12 877	5	-	-	1 694	275 866
Убытки от обесценения за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года	-	-	-	-	-	-	13 718	13 718
Выбытия	(1 213)	(5 936)	(4 379)	-	-	-	(2 542)	(14 070)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>756 912</b>	<b>532 411</b>	<b>33 981</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 096</b>	<b>1 347 435</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>3 719 336</b>	<b>241 618</b>	<b>27 583</b>	<b>19</b>	<b>43 871</b>	<b>127 373</b>	<b>44 087</b>	<b>4 203 887</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>3 752 216</b>	<b>342 145</b>	<b>23 649</b>	<b>14</b>	<b>52 041</b>	<b>30 175</b>	<b>26 886</b>	<b>4 227 126</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 864 863	575 176	45 671	49	25 751	87 827	152 619	4 751 956
Поступления	286 535	78 125	9 551	-	246 372	315 687	-	936 270
Выбытия	(11 300)	(4 960)	(2 156)	-	(228 252)	(276 141)	(98 546)	(621 355)
Переоценка	207 697	-	-	-	-	-	1 240	208 937
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>4 347 795</b>	<b>648 341</b>	<b>53 066</b>	<b>49</b>	<b>43 871</b>	<b>127 373</b>	<b>55 313</b>	<b>5 275 808</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	487 070	324 623	17 124	24	-	-	25 621	854 462
Начисленная амортизация за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года	122 910	86 589	10 083	6	-	-	1 904	221 492
Убытки от обесценения на за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года	-	-	-	-	-	-	(8 115)	(8 115)
Переоценка	19 798	-	-	-	-	-	106	19 904
Выбытия	(1 319)	(4 489)	(1 724)	-	-	-	(8 290)	(15 822)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>628 459</b>	<b>406 723</b>	<b>25 483</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 226</b>	<b>1 071 921</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>3 377 793</b>	<b>250 553</b>	<b>28 547</b>	<b>25</b>	<b>25 751</b>	<b>87 827</b>	<b>126 999</b>	<b>3 897 495</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>3 719 336</b>	<b>241 618</b>	<b>27 583</b>	<b>19</b>	<b>43 871</b>	<b>127 373</b>	<b>44 087</b>	<b>4 203 887</b>

## Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года переоценка основных средств не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода) взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 5% принимается для зданий общей площадью менее 150 м<sup>2</sup>, коэффициент 7% используется для зданий с общей площадью от 150 до 500 м<sup>2</sup>, коэффициент 10% - для зданий общей площадью более 500 м<sup>2</sup>;
- ставка капитализации 13% применяется для крупных городов (областных центров), 14% - для малых городов. Для офисного здания в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10%.

### 4.7. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Расчеты с клиентами по покупке валюты	665 999	25 907
Требования по получению процентов	1 734 904	1 151 331
Требования по получению комиссий	134 986	65 773
Прочие	44 544	39 678
Расчеты по пластиковым картам	138 211	88 852
Резерв под обесценение	(785 376)	(356 058)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 933 268</b>	<b>1 015 483</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	345 320	541 848
Авансовые платежи	463 824	275 097
Прочие	19 443	20 854
Резерв под обесценение	(94 972)	(63 501)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>733 615</b>	<b>774 298</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 666 883</b>	<b>1 789 781</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	356 058	63 501	419 559
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	520 373	33 617	553 990
Списания	(91 055)	(2 146)	(93 201)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>785 376</b>	<b>94 972</b>	<b>880 348</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	226 436	48 639	275 075
Чистое создание резерва под обесценение	163 400	23 011	186 411
Списания	(33 778)	(8 149)	(41 927)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>356 058</b>	<b>63 501</b>	<b>419 559</b>



#### 4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Счета типа "Лоро"	146 897	280 699
Межбанковские кредиты и депозиты	7 473 046	5 410 795
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	573 100	173 993
<b>Итого</b>	<b>8 193 043</b>	<b>5 865 487</b>

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	18 129 916	22 996 313
- Физические лица	4 366 755	4 927 744
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 763 161	18 068 569
Срочные депозиты	69 064 017	58 220 342
- Физические лица	53 494 335	44 376 398
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	15 569 682	13 843 944
Средства в аккредитивах	731 764	10 380
Невыплаченные переводы физических лиц	5 322	48 370
<b>Итого</b>	<b>87 931 019</b>	<b>81 275 405</b>

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Финансовые услуги	7 753 361	4 963 752
Управляющие компании по Федеральным целевым программам	5 417 049	8 870 372
Недвижимость	3 875 496	4 713 056
Торговля	3 368 303	3 630 389
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2 415 117	1 654 952
Производство	1 222 600	1 479 438
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	740 841	747 119
Энергетика	602 680	866 613
Прочие	3 937 396	4 986 822
<b>Итого</b>	<b>29 332 843</b>	<b>31 912 513</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Облигации	2 524 980	4 500 000
Выпущенные векселя	807 667	129 363
Векселя к исполнению	99	94
<b>Итого</b>	<b>3 332 746</b>	<b>4 629 457</b>

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

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также ставок купона по состоянию на 1 января 2014 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	3 000 000

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	9 058	9 183
Обязательства по уплате процентов	1 063 739	1 485 134
Прочая кредиторская задолженность	90 475	447 524
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 163 272</b>	<b>1 941 841</b>
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	97 572	313 461
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>97 572</b>	<b>313 461</b>
<b>Итого</b>	<b>1 260 844</b>	<b>2 255 302</b>

#### 4.12. Уставный капитал Банка

Информация раскрыта в п. 3.4. «Принципы и методы оценки и учета отдельных операций» настоящей пояснительной информации.

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год 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	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 922 779	5 106	-	396 154	8 324 039
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 694 163	4 864	64	(44 287)	8 654 804
Списания	(1 402 484)	-	-	(2 146)	(1 404 630)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>15 214 458</b>	<b>9 970</b>	<b>64</b>	<b>349 721</b>	<b>15 574 213</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год 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	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 824 596	5 106	-	271 638	4 101 340
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 045 614	-	-	132 665	5 178 279
Списания	(947 431)	-	-	(8 149)	(955 580)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 922 779</b>	<b>5 106</b>	<b>-</b>	<b>396 154</b>	<b>8 324 039</b>

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 224 506	63 324
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(1 124 899)	198 338

### 5.3. Комиссионные доходы

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	1 742 708	3 365 020
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	1 481 517	44
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	152 148	76 120
Доходы по другим операциям	145 399	110 314
<b>Итого</b>	<b>3 521 772</b>	<b>3 551 498</b>

### 5.4. Прочие операционные доходы

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Положительная переоценка драгоценных металлов	12 158 932	8 527 161
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	257 062	1 698 373
Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	139 058	384 293
Прочие операционные доходы	56 871	43 559
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	32 298	4 874
Доходы от сдачи имущества в аренду	23 736	25 330
Доходы от выбытия (реализации) имущества	13 031	3 234
Штрафы, пени, неустойки	5 010	5 209
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 311	1 210
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1 260	2 014
Другие доходы	6 837	14 753
<b>Итого</b>	<b>12 695 406</b>	<b>10 710 010</b>

### 5.5. Операционные расходы

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	12 166 857	8 362 220
Расходы на содержание персонала	3 402 328	3 753 928
Организационные и управленческие расходы	669 328	658 271
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	550 568	1 303 477
Амортизация	275 866	221 492
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	84 471	88 048
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	66 676	617 460
Штрафы, пени, неустойки	7 098	4 765
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	6 290	12 874
Прочие операционные расходы	67 828	95 205
Другие расходы, относимые к прочим	227 245	99 482
<b>Итого</b>	<b>17 524 555</b>	<b>15 217 222</b>

### 5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	(431 975)	665 339
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	244 792	221 925
<b>Итого</b>	<b>(187 183)</b>	<b>887 264</b>

Информация по расходу (возмещению) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	40 427	665 339
Изменение отложенного налога	(472 402)	-
<b>Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(431 975)</b>	<b>665 339</b>

Информация по основным компонентам расхода по текущему налогу на прибыль:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	620 397
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	40 320	44 942
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	107	-
<b>Итого</b>	<b>40 427</b>	<b>665 339</b>

## 5.7. Вознаграждение работникам

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

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Зарботная плата сотрудникам	2 666 587	3 030 998
Налоги и отчисления по заработной плате	719 985	711 793
<b>Итого краткосрочных вознаграждений</b>	<b>3 386 572</b>	<b>3 742 791</b>

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2015 года составила 4 618 человек (на 1 января 2014 года - 5 306 человек).

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел финансовой отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Основные показатели нормативов достаточности приведены в таблице ниже:

Показатель	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Основной капитал	10 391 308	10 349 365
Дополнительный капитал	4 704 957	2 343 931
<b>Всего капитала</b>	<b>15 096 265</b>	<b>12 693 296</b>
Активы, взвешенные с учётом риска	125 326 931	113 389 434
Показатель достаточности собственных средств Н 1.1(%)	8,4	9,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%)	8,4	9,2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%)	12,1	11,2

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

Показатель	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:</b>	<b>15 096 265</b>	<b>12 693 296</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>10 391 308</b>	<b>10 349 365</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>11 704 089</b>	<b>10 917 603</b>
Уставный капитал	577 393	554 290
Эмиссионный доход	1 778 739	1 192 723
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	28 870	27 715
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	175 849	1 763 537
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 143 238	7 379 338
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>1 312 781</i>	<i>568 238</i>
Источники добавочного капитала:	-	-
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>251 113</i>	<i>251 118</i>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>4 704 957</b>	<b>2 343 931</b>
Субординированный кредит по остаточной стоимости	3 077 659	714 806
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	1 627 298	1 629 125
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>



## 7. 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 января 2015 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 01.01.15 г.	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank - USD	USD	56,2584	5 000	281 292
China Construction Bank - CNY	CNY	9,07072	10 000	90 707
Harbin Bank, USD	USD	56,2584	10 000	562 584
Harbin Bank, CNY	CNY	9,07072	100 000	907 072
Korea Exchange Bank -USD	USD	56,2584	50 000	2 812 920
Trade & Development Bank of Mongolia -USD	USD	56,2584	10 000	562 584
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	56,2584	10 000	562 584
<b>Итого</b>				<b>5 779 743</b>

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2014 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 01.01.14 г.	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank - USD	USD	32,7292	5 000	163 646
China Construction Bank - CNY	CNY	5,39934	10 000	53 993
Harbin Bank, USD	USD	32,7292	10 000	327 292
Harbin Bank, CNY	CNY	5,39934	100 000	539 934
Korea Exchange Bank -USD	USD	32,7292	50 000	1 636 460
Trade & Development Bank of Mongolia -USD	USD	32,7292	10 000	327 292
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский ф-л	USD	32,7292	10 000	327 292
<b>Итого</b>				<b>3 375 909</b>

**- 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;

**- о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:**

Во втором квартале 2014 года был зарегистрирован 10-й дополнительный выпуск акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), подробная информация о котором представлена в пункте «Уставный капитал, дивиденды» настоящей пояснительной информации.

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2014 год представлена далее:

тыс. рублей	Российская Федерация	Прочие страны	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	10 817 376	(495 363)	10 322 013
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 760 854)	-	(7 760 854)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	608 994	-	608 994
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	170 252	549 345	719 597
<b>Приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 835 768</b>	<b>53 982</b>	<b>3 889 750</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>6 485 708</b>	<b>1 039 530</b>	<b>7 525 238</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>10 321 476</b>	<b>1 093 512</b>	<b>11 414 988</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2013 год представлена далее:

тыс. рублей	Российская Федерация	Прочие страны	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	4 474 687	(417 626)	4 057 061
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 508 211)	-	(3 508 211)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	225 001	102 301	327 302
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 191 477</b>	<b>(315 325)</b>	<b>876 152</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>5 294 231</b>	<b>1 354 855</b>	<b>6 649 086</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>6 485 708</b>	<b>1 039 530</b>	<b>7 525 238</b>

## 8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие финансовые инструменты по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Здания, включенные в состав основных средств, отражаются в финансовой отчетности по текущей (восстановительной) стоимости. Описание учетной политики по зданиям приведено в п. 3.4., описание подходов по переоценке в п. 4.6.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	15 250 701	-	-	15 250 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	15 250 701	-	-	15 250 701

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	13 413 537	-	-	13 413 537
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	6 454 669	-	-	6 454 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	6 958 868	-	-	6 958 868

## 9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

### 9.1. Система корпоративного управления

#### Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров, избрание членов Совета Директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета Директоров, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- размещение посредством открытой подписки конвертируемых эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% (двадцать пять процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- избрание членов ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о выплате вознаграждений членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов ревизионной комиссии, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков по результатам финансового года;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- определение количественного состава счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о предварительном одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в порядке и случаях, определенных статьей 83 Федерального закона № 208-ФЗ;
- принятие решений об одобрении следующих крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка;
- принятие решения об одобрении любой крупной сделки, решение об одобрении которой выносилось на рассмотрение Совета Директоров, но не было принято единогласным решением Совета Директоров;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов - Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Совете Директоров, Положение об исполнительных органах, Положение о ревизионной комиссии, Положение о счетной комиссии, а также иных внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

Функции счетной комиссии на заседаниях Общих собраний акционеров выполняет отдельная организация.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### **Совет Директоров**

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Аксенов Евгений Владимирович - член Совета Директоров;
2. Ван дер Плас Марк - член Совета Директоров;
3. Вдовин Андрей Вадимович - член Совета Директоров;
4. Голубев Сергей Александрович - член Совета Директоров;
5. Дертниг Стефан - член Совета Директоров;
6. Джейкобс Марго - член Совета Директоров;
7. Мурычев Александр Васильевич – член Совета Директоров;
8. Новиков Андрей Валентинович – Председатель Совета Директоров.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

Состав Совета Директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) до 27 июня 2014 года:

1. Аксенов Евгений Владимирович;
2. Стефан Дертниг;
3. Вдовин Андрей Вадимович;
4. Тырцев Сергей Александрович;

5. Саснаускас Кестутис;
6. Мурычев Александр Васильевич;
7. Ван дер Плас Марк;
8. Якубовский Кирилл Вячеславович.

Состав Совета Директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) с 27 июня 2014 года:

1. Аксенов Евгений Владимирович;
2. Стефан Дертниг;
3. Вдовин Андрей Вадимович;
4. Тырцев Сергей Александрович;
5. Мурычев Александр Васильевич;
6. Ван дер Плас Марк;
7. Голубев Сергей Александрович;
8. Джейкобс Марго Кар.

Состав Совета Директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) с 19 ноября 2014 года:

1. Аксенов Евгений Владимирович;
2. Ван дер Плас Марк;
3. Вдовин Андрей Вадимович;
4. Голубев Сергей Александрович;
5. Дертниг Стефан;
6. Джейкобс Марго;
7. Мурычев Александр Васильевич;
8. Новиков Андрей Валентинович.

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение бюджетов, бизнес-планов, стратегии развития, инвестиционных программ и контроль за их исполнением, а также рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- утверждение финансового плана и одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- созыв, подготовка и проведение годового и внеочередных Общих собраний акционеров, в том числе утверждение повестки дня Общего собрания акционеров и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- определение рыночной цены акций Банка, поступивших в распоряжение Банка, для целей их реализации;
- размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых по закрытой подписке или размещаемых по открытой подписке в случае, если такие ценные бумаги могут быть конвертируемы в обыкновенные акции, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;



- отчуждение акций и иных ценных бумаг, приобретенных Банком без цели сокращения уставного капитала;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг;
- утверждение отчета о приобретении на баланс Банка размещенных акций Банка в целях их погашения;
- утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала;
- утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе Банком принадлежащих им акций;
- принятие решений об исключении из списка ценных бумаг, допущенных к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг, или делистинге ценных бумаг Банка;
- принятие решений о размещении акций и иных ценных бумаг обществами, более 50 % уставного (складочного капитала) которых принадлежит Банку, и по состоянию на конец последнего финансового года, активы каждого из обществ превышают 15 % от общих консолидированных активов Банка или прибыль каждого из обществ превышает 15% от общей консолидированной прибыли Банка до вычета налогов на прибыль, чрезвычайных расходов и кумулятивного эффекта от изменений в учетной политике Банка (далее – «Основные дочерние общества»);
- назначение корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий;
- создание комитетов Совета Директоров, определение персонального состава комитетов Совета Директоров, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- внесение изменений в Устав, связанных с созданием (закрытием) филиалов, открытием (закрытием) представительств, и сменой их места нахождения;
- внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с увеличением уставного капитала Банка в соответствии со статьей 12 Федерального закона № 208-ФЗ;
- рассмотрение и согласование плана развития филиальной сети Банка в соответствии с утвержденной Советом Директоров стратегией развития, а также внесение в него изменений и дополнений;
- принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении его акций;
- назначение единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий, заключение (изменение, расторжение) трудового контракта с ним;
- образование коллегиального исполнительного органа (Правления), определение его количественного состава, досрочное прекращение полномочий его членов, заключение (изменение, расторжение) трудовых контрактов с ними, назначение из членов Правления первых заместителей Председателя Правления;
- согласование кандидатуры на должность Главного бухгалтера Банка;
- согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
- согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- одобрение сделки или взаимосвязанных сделок, заключаемых между Банком и работниками Банка, если сумма сделки (или взаимосвязанных сделок) превышает 6 000 000 (шесть миллионов рублей) на одного работника;

- принятие решений о совершении Банком сделок, направленных на инвестирование в различные корпорации, партнерства, ассоциации на общую сумму более 5 000 000 (пяти миллионов) долларов (или эквивалентную сумму в любой другой валюте по курсу Банка России на дату соответствующего решения) за финансовый год;
- принятие решений об участии, прекращении участия, уменьшении (увеличении доли участия) Банка в других организациях, в том числе в Основных дочерних обществах, кроме сделок, совершаемых на финансовых рынках в рамках установленных лимитов в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности;
- принятие решений по созданию партнерств или товариществ, заключение соглашений о разделе прибыли и договоров об уплате роялти, а также иных соглашений и договоров, в соответствии с которыми прибыль Банка подлежит разделу или может быть разделена с каким-либо лицом;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- одобрение решений, принятых правлением, о списании безнадежной и нереальной к взысканию задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- утверждение отчетов исполнительных органов и оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);
- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- утверждение планов работы и отчетов Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита;
- принятие решений по вопросам слияния, консолидации и иной реорганизации Основных дочерних обществ Банка, отнесенных к компетенции общего собрания участников (акционеров) Основных дочерних обществ;
- назначение директора филиала по представлению Председателя Правления;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка;
- рассмотрение отчетов и оценка проделанной работы Советом Директоров в отчетный период;
- утверждение планов работы Совета Директоров.

К компетенции Совета Директоров относится утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Банка по:

- управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств), в том числе утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков; утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов, служащими Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, в том числе утверждение кадровой политики Банка;
- раскрытию информации о Банке;
- порядку кредитования работников, аффилированных, связанных лиц и инсайдеров Банка;

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с прочими федеральными законами.

### **Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

### **Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)**

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения, регламента или иного документа), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

1. Вдовин Андрей Вадимович – Председатель Правления Банка;
2. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель Председателя Правления Банка;
3. Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель Председателя Правления;
4. Непомнящий Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления Банка;
5. Новиков Андрей Валентинович – заместитель Председателя Правления Банка;
6. Павлов Михаил Германович – заместитель Председателя Правления Банка;
7. Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель Председателя Правления Банка;
8. Фролов Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления Банка.

В течение 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Состав Правления Банка до 7 ноября 2014 года:

1. Тырцев Сергей Александрович – Председатель Правления Банка;
2. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель Председателя Правления Банка;
3. Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель Председателя Правления;
4. Непомнящий Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления Банка;
5. Павлов Михаил Германович – заместитель Председателя Правления Банка;
6. Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель Председателя Правления Банка;
7. Фролов Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления Банка.

Состав Правления Банка с 7 ноября 2014 года до 1 декабря 2014 года:

1. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель Председателя Правления Банка;
2. Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель Председателя Правления;
3. Непомнящий Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления Банка;
4. Павлов Михаил Германович – заместитель Председателя Правления Банка;
5. Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель Председателя Правления Банка;
6. Фролов Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления Банка.

Состав Правления Банка с 1 декабря 2014 года до 19 декабря 2014 года:

1. Вдовин Андрей Вадимович – Председатель Правления Банка;
2. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель Председателя Правления Банка;
3. Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель Председателя Правления;
4. Непомнящий Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления Банка;
5. Павлов Михаил Германович – заместитель Председателя Правления Банка;
6. Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель Председателя Правления Банка;
7. Фролов Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления Банка.

Состав Правления Банка после 19 декабря 2014 года:

1. Вдовин Андрей Вадимович – Председатель Правления Банка;
2. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель Председателя Правления Банка;
3. Зильберблум Игорь Михайлович – заместитель Председателя Правления Банка;
4. Непомнящий Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления Банка;
5. Новиков Андрей Валентинович – заместитель Председателя Правления Банка;
6. Павлов Михаил Германович – заместитель Председателя Правления Банка;
7. Чеконова Татьяна Алексеевна – заместитель Председателя Правления Банка;
8. Фролов Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, Главный бухгалтер Банка, заместитель Главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Члены ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

## **9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Совета Директоров и высшего руководства Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместитель) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

*Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:*

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.



## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

### 10.1. 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.

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.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется риск-подразделением и подразделением финансового блока (максимальный размер крупных кредитных рисков), на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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.

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс .руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 691 634	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 454 669	6 454 669
Чистая ссудная задолженность	54 174 850	23 647 794	7 774 520	85 597 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 958 868	6 958 868
Прочие активы	685 584	189 567	73 770	948 921
<b>Итого</b>	<b>54 860 434</b>	<b>23 837 361</b>	<b>22 953 461</b>	<b>101 651 256</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в части ссуд, выданных клиентам указана в п. 4.3.

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	2 384 982	-	-	2 384 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 222 501	10 386 444	641 756	-	15 250 701
Чистая ссудная задолженность	29 988 456	1 639 650	1 500 000	51 297 193	84 425 299
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 261 164	3 176 718	1 232 439	-	5 670 321
Прочие активы	242 403	740 787	-	781 999	1 765 189
<b>Итого</b>	<b>35 714 524</b>	<b>18 328 581</b>	<b>3 374 195</b>	<b>52 079 192</b>	<b>109 496 492</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	1 691 634	-	-	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 555	4 297 430	1 653 684	-	6 454 669
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 430 832	2 886 099	641 937	-	6 958 868
Чистая ссудная задолженность	23 647 794	5 671 929	2 102 591	54 174 850	85 597 164
Прочие активы	196 109	67 228	-	685 584	948 921
<b>Итого</b>	<b>27 778 290</b>	<b>14 614 320</b>	<b>4 398 212</b>	<b>54 860 434</b>	<b>101 651 256</b>

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года показана ниже:

тыс.руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 038 344	652 115	1 175	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 454 669	-	6 454 669
Чистая ссудная задолженность	-	85 276 173	320 991	85 597 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 958 868	-	6 958 868
Прочие активы	6 477	939 749	2 696	948 922
<b>Итого</b>	<b>1 044 821</b>	<b>100 281 574</b>	<b>324 862</b>	<b>101 651 257</b>

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы, не входящие в 1-5 группы	Дельта курсов, письмо ЦБ РФ № 211-Т	Всего
Денежные средства	5 251 478	-	-	-	-	-	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 674 811	-	-	-	-	-	4 674 811
Средства в кредитных организациях	-	1 009 031	64 807	721 741	64 679	524 724	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	1 520 294	846 581	54 264	56 370 893	21 378 629	4 254 638	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 794 076	414 835	1 124 879	1 336 531	-	-	5 670 321
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 848 903	716 803	15 565 706
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	315 005	-	315 005
Прочие активы (включая требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив)	-	29 380	6	2 621 612	511 824	-	3 162 821
<b>Итого</b>	<b>14 240 659</b>	<b>2 299 827</b>	<b>1 243 956</b>	<b>61 050 777</b>	<b>36 804 034</b>	<b>5 496 165</b>	<b>121 135 418</b>

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы, не входящие в 1-5 группы	Всего
Денежные средства	2 890 864	-	-	-	-	2 890 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 021 534	-	-	-	-	4 021 534
Средства в кредитных организациях	-	1 373 862	57 857	145 203	114 712	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 454 669	6 454 669
Чистая ссудная задолженность	16 239	9 814 458	91 384	60 036 783	15 638 300	85 597 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	684 904	6 588 584	7 273 488
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	314 620	314 620
Прочие активы	-	6 480	1	1 747 173	36 127	1 789 781
<b>Итого</b>	<b>6 928 637</b>	<b>11 194 800</b>	<b>149 242</b>	<b>62 614 063</b>	<b>28 832 392</b>	<b>109 719 134</b>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

В части реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц:

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 701 457 тыс. рублей, что составляет 18,86% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,55% от величины активов Банка. Созданный резерв по данным ссудам – 757 751 тыс. рублей (в том числе 119 540 тыс. рублей по ссудам, по которым наблюдаются негативные тенденции в бизнесе клиентов).

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 3 431 094 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 264 384 тыс. рублей), что составило 13,85% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,01 % от общей величины активов Банка.

В части реструктурированной ссудной задолженности физических лиц:

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 675 095 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 374 300 тыс. рублей), что составляет 1,06% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,54% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 327 858 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 326 212

тыс. рублей), что составило 0,54 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,29% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 17 679 443 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам 11 213 469 тыс. рублей), что составляет 27,69% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 14,10% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина просроченной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 9 207 359 тыс. рублей (созданный резерв для просроченной задолженности по данным ссудам – 4 645 523 тыс. рублей), что составляет 15,28% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 8,08% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по сделкам обратного РЕПО	требования по аккредитивам	всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	3 139 650	29 279 845	46 174 600	21 597	945 400	721 220	80 282 312
<b>Просроченная задолженность</b>	-	949 835	17 679 443	-	-	-	18 629 278
- до 30 дней	-	39 293	2 207 164	-	-	-	2 246 457
- на срок от 31 до 90 дней	-	149 325	2 242 154	-	-	-	2 391 479
- на срок от 91 до 180 дней	-	145 395	2 722 959	-	-	-	2 868 354
- на срок от 181 до 360 дней	-	235 522	5 128 954	-	-	-	5 364 476
- на срок более 360 дней	-	380 300	5 378 212	-	-	-	5 758 512
	3 139 650	30 229 680	63 854 043	21 597	945 400	721 220	98 911 590

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	учтенные векселя	всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	3 589 005	24 125 263	51 056 078	301 480	170 174	4 146 355	83 388 355
<b>Просроченная задолженность</b>	-	654 049	9 207 359	-	-	-	9 861 408
- до 30 дней	-	4 405	2 102 618	-	-	-	2 107 023
- на срок от 31 до 90 дней	-	57 833	1 438 353	-	-	-	1 496 186
- на срок от 91 до 180 дней	-	44 268	1 683 806	-	-	-	1 728 074
- на срок от 181 до 360 дней	-	239 444	2 325 478	-	-	-	2 564 922
- на срок более 360 дней	-	308 099	1 657 104	-	-	-	1 965 203
	3 589 005	24 779 312	60 263 437	301 480	170 174	4 146 355	93 249 763

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	704 237	254 394	1 462 963	2 421 594
<b>Просроченная задолженность</b>	1 030 667	94 970	-	1 125 637
- до 30 дней	37 215	68 005	-	105 220
- на срок от 31 до 90 дней	108 188	16 005	-	124 193
- на срок от 91 до 180 дней	193 282	850	-	194 132
- на срок от 181 до 360 дней	374 197	2 423	-	376 620
- на срок более 360 дней	317 785	7 687	-	325 472
	1 734 904	349 364	1 462 963	3 547 231

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	696 635	437 461	507 388	1 641 484
<b>Просроченная задолженность</b>	454 696	113 160	-	567 856
- до 30 дней	37 709	53 018	-	90 727
- на срок от 31 до 90 дней	77 677	15 507	-	93 184
- на срок от 91 до 180 дней	112 356	4 706	-	117 062
- на срок от 181 до 360 дней	147 152	9 512	-	156 664
- на срок более 360 дней	79 802	30 417	-	110 219
	1 151 331	550 621	507 388	2 209 340



Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года (на основании формы 0409115) приведена ниже:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям	7 905 531	7 905 427	42	62	-	-	13	13	0	13	-	-	13
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	94 105 320	3 296 672	63 598 691	12 654 171	2 905 451	11 650 335	16 006 684	14 498 380	1 255 074	1 336 489	1 373 985	10 532 832	14 498 380
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	996 979	-	996 979	-	-	-	9 970	9 970	9 970	-	-	-	9 970
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 448 958	2 442 616	6 342	-	-	-	64	64	64	-	-	-	64
Прочие требования	3 884 160	1 792 448	867 553	205 266	196 167	822 726	884 256	884 256	18 667	31 346	97 880	736 363	884 256
	109 340 948	15 437 163	65 469 607	12 859 499	3 101 618	12 473 061	16 900 987	15 392 683	1 283 775	1 367 848	1 471 865	11 269 195	15 392 683

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года (на основании формы 0409115) приведена ниже:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям	7 462 739	6 847 172	565 918	49 649	-	-	15 923	15 085	4 659	10 426	-	-	15 085
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	510 622	-	510 622	-	-	-	5 106	5 106	5 106	-	-	-	5 106
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	85 344 227	3 057 330	69 864 058	5 515 308	1 775 949	5 131 582	7 447 841	6 972 433	1 060 801	529 097	818 899	4 563 636	6 972 433
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	1 884 141	583 556	601 193	272 777	268 318	158 297	418 586	418 586	7 587	59 846	192 856	158 297	418 586
	95 201 729	10 488 058	71 541 791	5 837 734	2 044 267	5 289 879	7 887 456	7 411 210	1 078 153	599 369	1 011 755	4 721 933	7 411 210

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

### Ссуды юридическим лицам:

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения по ссудам юридическим лицам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
Недвижимое имущество	12 239 327	11 037 248
Гарантии и поручительства	407 911	593 136
Транспортные средства	1 567 699	2 326 772
Ценные бумаги, драгоценные металлы	67 313	142 392
Права по вкладу	2 024	-
Без обеспечения	15 945 406	10 679 764
<b>Итого</b>	<b>30 229 680</b>	<b>24 779 312</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Разница между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения I и II категорий качества составила 1 065 236 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 600 867 тыс. руб.)

Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – «оценка ссуды») осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды и не реже 1 раза в квартал. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества.

К обеспечению I категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.2. Положения ЦБ РФ № 254-П, в том числе собственные долговые ценные бумаги Банка, то есть долговые ценные бумаги, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге у Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 254-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
- отсутствуют обстоятельства, (при которых обеспечение не может учитываться для корректировки резерва), которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

Распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ссуды.

#### *Ссуды физическим лицам*

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

#### **Изъятые обеспечение**

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, балансовой стоимостью в размере 17 669 тыс. рублей (2013 год: 12 087 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Недвижимость	14 900	11 310
Прочие активы	2 769	777
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>17 669</b>	<b>12 087</b>

Указанные активы отражаются в составе материальных запасов. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

#### **10.2. 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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

#### Размер операционного риска на 2013 год:

тыс. руб.	за 2010 год	за 2011 год	за 2012 год
<b>Чистые процентные и аналогичные доходы</b>	<b>2 358 775</b>	<b>4 226 107</b>	<b>6 369 211</b>
Чистые непроцентные доходы:			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	73 718	(168 717)	(175 814)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(23 033)	(19 476)	68 018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	159 063	245 642	335 714
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	69	15 200
Комиссионные доходы	1 195 064	1 832 183	2 721 173
Прочие операционные доходы	932 284	3 501 256	4 142 137
Комиссионные расходы	95 458	154 128	204 770
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	75 823	519 504	252 650
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	783 008	2 909 736	3 109 289
Итого валовой доход	3 764 619	6 221 889	10 084 744
Среднее значение за три года		6 690 417	
<b>Размер операционного риска</b>		<b>1 003 563</b>	

#### Размер операционного риска на 2014 год:

тыс. руб.	за 2011 год	за 2012 год	за 2013 год
<b>Чистые процентные и аналогичные доходы</b>	<b>4 226 107</b>	<b>6 369 211</b>	<b>8 996 681</b>
Чистые непроцентные доходы:			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(168 717)	(175 814)	12 026
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(19 476)	68 018	198 338
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	245 642	335 714	63 324
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	69	15 200	-
Комиссионные доходы	1 832 183	2 721 173	3 551 498
Прочие операционные доходы	3 501 256	4 142 137	10 699 837
Комиссионные расходы	154 128	204 770	254 506
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	519 504	252 650	617 460
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	2 909 736	3 109 289	8 362 220
Итого валовой доход	6 221 889	10 084 744	14 287 518
Среднее значение за три года		10 198 050	
<b>Размер операционного риска</b>		<b>1 529 708</b>	

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту 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 процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

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 капитал Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Банка.

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:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	5 396 675	5 907 913
Процентный риск, в том числе:	377 749	472 633
- Специальный процентный риск	254 395	194 965
- Общий процентный риск	123 354	277 668
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	674 812	-

#### 10.4. 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.

## Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года, в % Средняя эффективная процентная	1 января 2014 года, в % Средняя эффективная процентная
<b>Процентные активы</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16,00	4,50
Средства в кредитных организациях	0,11	0,18
Вложения в ценные бумаги	8,01	7,90
Чистая ссудная задолженность	12,07	15,17
<b>Процентные обязательства</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18,75	5,76
Средства кредитных организаций	7,40	8,67
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16,4	6,61
Вклады физических лиц	12,61	6,35
Выпущенные долговые обязательства	10,17	10,22

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 967 635	+ 967 635	+ 726 383	+ 726 383
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 967 635	- 967 635	- 726 383	- 726 383

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	+ 331 612	+ 263 256	+ 764 138
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	- 302 011	- 237 101	- 647 741

### Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	+ 263 256	+ 263 256
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	- 237 101	- 237 101

## Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+ 331 612	+ 500 882
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 302 011	- 410 640

## Процентный риск банковского портфеля

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам примерно соответствуют договорным срокам их погашения и раскрыты в примечании 10.7.

## 10.5. 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 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 139 711	551 200	1 405 856	154 711	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 674 811	-	-	-	4 674 811
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	896 191	-	-	-	896 191
Средства в кредитных организациях	347 077	311 768	872 642	853 495	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	70 469 302	1 112 917	12 819 513	23 567	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	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
<b>Всего активов</b>	<b>104 053 414</b>	<b>2 410 695</b>	<b>17 864 368</b>	<b>1 034 068</b>	<b>125 362 545</b>



тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 784 055	-	-	-	10 784 055
Средства кредитных организаций	4 438 810	1 885 298	1 835 745	33 190	8 193 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 832 986	1 894 328	13 232 142	971 563	87 931 019
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	50 517 722	1 617 754	6 498 471	358 819	58 992 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764 820	-	-	-	764 820
Выпущенные долговые обязательства	3 207 708	-	125 038	-	3 332 746
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 073	-	-	-	2 073
Отложенное налоговое обязательство	114 178	-	-	-	114 178
Прочие обязательства	1 104 159	37 069	117 278	2 338	1 260 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184 821	-	-	-	184 821
<b>Всего обязательств</b>	<b>92 433 610</b>	<b>3 816 695</b>	<b>15 310 203</b>	<b>1 007 091</b>	<b>112 567 599</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 619 804</b>	<b>(1 406 000)</b>	<b>2 554 165</b>	<b>26 977</b>	<b>12 794 946</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 046 840</b>	<b>1 407 860</b>	<b>(3 477 377)</b>	<b>22 677</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>13 666 644</b>	<b>1 860</b>	<b>(923 212)</b>	<b>49 654</b>	<b>12 794 946</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена ниже:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 365 353	177 202	299 327	48 982	2 890 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 021 534	-	-	-	4 021 534
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	1 078 793	-	-	-	1 078 793
Средства в кредитных организациях	398 937	399 121	861 106	32 470	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 454 669	-	-	-	6 454 669
Чистая ссудная задолженность	82 181 584	353 766	3 059 998	1 816	85 597 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 595 683	-	677 805	-	7 273 488
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	314 620	-	-	-	314 620
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 203 145	742	-	-	4 203 887
Прочие активы	1 747 383	2 125	38 900	1 373	1 789 781
<b>Всего активов</b>	<b>107 968 288</b>	<b>932 956</b>	<b>4 937 136</b>	<b>84 641</b>	<b>113 923 021</b>

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 823 181	-	-	-	6 823 181
Средства кредитных организаций	5 136 511	176 564	547 744	4 668	5 865 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 473 218	740 317	6 330 986	730 884	81 275 405
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	44 752 897	660 725	3 670 555	219 964	49 304 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 318	-	-	-	345 318
Выпущенные долговые обязательства	4 624 436	-	5 021	-	4 629 457
Прочие обязательства	2 132 982	21 784	99 356	1 180	2 255 302
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	228 732	285	944	-	229 961
<b>Всего обязательств</b>	<b>92 764 378</b>	<b>938 950</b>	<b>6 984 051</b>	<b>736 732</b>	<b>101 424 111</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 203 910</b>	<b>(5 994)</b>	<b>(2 046 915)</b>	<b>(652 091)</b>	<b>12 498 910</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2 681 668)</b>	<b>-</b>	<b>2 030 087</b>	<b>651 581</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>12 522 242</b>	<b>(5 994)</b>	<b>(16 828)</b>	<b>(510)</b>	<b>12 498 910</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) чистого финансового результата и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 73 857	- 73 857	- 1 346	- 1 346
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	+ 149	+ 149	- 480	- 480

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## 10.6. 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.

В силу высокой волатильности фондового рынка и существенного влияния политической ситуации на фондовый рынок, Банк не проводил операции с инструментами фондового рынка (акции, депозитарные расписки и пр. долевые инструменты).

## 10.7. 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 отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, соответственно, приведен ниже.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	5 251 478	-	-	-	-	-	-	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 778 620	-	-	-	-	896 191	-	4 674 811
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	896 191	-	896 191
Средства в кредитных организациях	2 384 982	-	-	-	-	-	-	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	4 380 690	3 797 385	23 983 738	39 643 767	6 097 224	-	6 522 495	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	254 790	998 290	416 946	9 918 058	3 662 617	315 005	-	15 565 706
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	315 005	-	315 005
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	206 473	1 683 052	3 780 796	-	-	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	1 866 381	495 939	-	-	-	-	304 563	2 666 883
<b>Всего активов</b>	<b>18 099 239</b>	<b>5 291 614</b>	<b>24 607 157</b>	<b>51 244 877</b>	<b>13 540 637</b>	<b>5 751 963</b>	<b>6 827 058</b>	<b>125 362 545</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 784 055	-	-	-	-	-	-	10 784 055
Средства кредитных организаций	1 125 276	38 747	828 097	5 834 948	365 975	-	-	8 193 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 026 086	16 202 869	28 997 236	12 341 975	2 362 853	-	-	87 931 019
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	9 556 470	12 586 621	26 639 790	10 209 885	-	-	-	58 992 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764 820	-	-	-	-	-	-	764 820
Выпущенные долговые обязательства	592 175	57 983	2 563 600	105 237	13 751	-	-	3 332 746
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 073	-	-	-	-	-	-	2 073
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	114 178	-	114 178
Прочие обязательства	1 144 593	116 251	-	-	-	-	-	1 260 844
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	184 821	-	184 821
<b>Всего обязательств</b>	<b>42 439 078</b>	<b>16 415 850</b>	<b>32 388 933</b>	<b>18 282 160</b>	<b>2 742 579</b>	<b>298 999</b>	<b>-</b>	<b>112 567 599</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(24 339 839)</b>	<b>(11 124 236)</b>	<b>(7 781 776)</b>	<b>32 962 717</b>	<b>10 798 058</b>	<b>5 452 964</b>	<b>6 827 058</b>	<b>12 794 946</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	2 890 864	-	-	-	-	-	-	2 890 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 942 741	-	-	-	-	1 078 793	-	4 021 534
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	1 078 793	-	1 078 793
Средства в кредитных организациях	1 691 634	-	-	-	-	-	-	1 691 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	3 387 228	3 067 441	-	-	6 454 669
Чистая ссудная задолженность	6 202 550	5 439 969	19 565 041	42 945 154	7 285 230	-	4 159 220	85 597 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 263	383 009	2 479 961	4 086 635	314 620	-	7 273 488
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	314 620	-	314 620
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 203 887	-	4 203 887
Прочие активы	1 598 958	-	-	-	-	-	190 823	1 789 781
<b>Всего активов</b>	<b>15 326 747</b>	<b>5 449 232</b>	<b>19 948 050</b>	<b>48 812 343</b>	<b>14 439 306</b>	<b>5 597 300</b>	<b>4 350 043</b>	<b>113 923 021</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 823 181	-	-	-	-	-	-	6 823 181
Средства кредитных организаций	291 545	29 700	1 100 646	4 369 880	73 716	-	-	5 865 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 057 637	13 946 128	23 833 720	17 779 774	658 146	-	-	81 275 405
<i>В т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	7 441 973	9 260 540	16 809 599	15 792 029	-	-	-	49 304 141
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 318	-	-	-	-	-	-	345 318
Выпущенные долговые обязательства	36 401	1	3 043 255	1 503 379	46 421	-	-	4 629 457
Прочие обязательства	1 595 079	660 223	-	-	-	-	-	2 255 302
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	229 961	-	229 961
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 149 161</b>	<b>14 636 052</b>	<b>27 977 621</b>	<b>23 653 033</b>	<b>778 283</b>	<b>229 961</b>	<b>-</b>	<b>101 424 111</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(18 822 414)</b>	<b>(9 186 820)</b>	<b>(8 029 571)</b>	<b>25 159 310</b>	<b>13 661 023</b>	<b>5 376 339</b>	<b>4 350 043</b>	<b>12 498 910</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в разрезе договорных сроков погашения.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	5 212 257	4 405 972
От 1 до 3 месяцев	12 677 451	9 992 368
От 3 до 12 месяцев	25 842 386	17 803 209
От 1 года до 5 лет	9 762 241	12 174 849
	<b>53 494 335</b>	<b>44 376 398</b>

Решением КУАП Банка установлен минимальный лимит резервов ликвидности - не ниже 18 млрд. рублей. Для данной цели в резервы ликвидности включаются: кассовая наличность, средства на счетах ностро, средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ, чистое сальдо по операциям на денежном рынке со сроком до 7 дней (размещённые межбанковские кредиты и сделки РЕПО за вычетом привлечённых межбанковских кредитов и сделок РЕПО), а также ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк соблюдал установленные лимиты ликвидности.

Рыночная стоимость ценных бумаг в портфеле Банка, которые включены в ломбардный список на 1 января 2015 года составляет 18,4 млрд. рублей.

Свободный лимит ЦБ РФ по операциям рефинансирования под поручительство банков - 3,3 млрд. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки.

## 10.8. 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 января 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.

## **10.9. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

## **10.10. 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.

## **10.11. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в пояснении 10.1.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.5.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет четыре отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой – включает разнообразные обращающиеся финансовые инструменты, имеющие денежную стоимость, с помощью которых осуществляются операции на финансовом рынке (ценные бумаги, производные финансовые инструменты);
- нераспределенные активы/обязательства – не относящиеся к первым трем вышеуказанным пунктам активы/обязательства (денежные средства, находящиеся в кассе Банка, средства на корреспондентских счетах, имущество, прочие требования/обязательства).

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс.руб.	1 января 2014 года тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	52 052 617	54 638 683
Корпоративное банковское обслуживание	29 260 416	23 733 113
Операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой	28 101 306	22 895 403
Нераспределенные активы	15 948 206	12 655 822
<b>Всего активов</b>	<b>125 362 545</b>	<b>113 923 021</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	58 518 200	50 307 147
Корпоративное банковское обслуживание	27 105 956	31 314 127
Операции с финансовыми инструментами и иностранной валютой	26 455 337	19 592 481
Нераспределенные обязательства	488 106	210 356
<b>Всего обязательств</b>	<b>112 567 599</b>	<b>101 424 111</b>

Информация о доходах и расходах по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Наименование	Розничное обслуживание	Корпоративное обслуживание	Операции с финансовыми инструментами	Прочие	Всего
	Процентные доходы	12 890 311	3 207 421	1 701 734	575	17 800 041
	Процентные расходы	(4 190 396)	(1 334 856)	(1 673 096)	(15 259)	(7 213 607)
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 300 459)	(381 209)	(281)	(12 214)	(8 694 163)
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(57 607)	-	(57 607)
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(347 991)	-	(347 991)
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	865 054	328 174	31 278	-	1 224 506
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(1 124 899)	-	(1 124 899)
	Комиссионные доходы	2 621 698	886 226	6 797	7 051	3 521 772
	Комиссионные расходы	(1 231)	(53 263)	(173 473)	(101 629)	(329 596)
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(4 864)	-	(4 864)



тыс. руб.	Наименование	Розничное обслуживание	Корпоративное обслуживание	Операции с финансовыми инструментами	Прочие	Всего
	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(64)	-	(64)
	Изменения резерва по прочим потерям	5 529	23 582	10 199	4 977	44 287
	Прочие операционные доходы	258 373	-	12 299 250	137 783	12 695 406
	Операционные расходы	-	-	(12 239 823)	(5 284 732)	(17 524 555)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>4 148 879</b>	<b>2 676 075</b>	<b>(1 572 840)</b>	<b>(5 263 448)</b>	<b>(11 334)</b>

Информация о доходах и расходах по основным отчётным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Наименование	Розничное обслуживание	Корпоративное обслуживание	Операции с финансовыми инструментами	Прочие	Всего
	Процентные доходы	11 032 415	2 712 542	1 860 278	86 733	15 691 968
	Процентные расходы	(4 116 811)	(1 287 335)	(1 277 461)	(13 680)	(6 695 287)
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 320 672)	(713 247)	(14 024)	2 329	(5 045 614)
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 026	-	12 026
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(231 069)	-	(231 069)
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	271 924	139 687	(348 287)	-	63 324
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			198 338	-	198 338
	Комиссионные доходы	2 745 034	792 403	6 402	7 659	3 551 498
	Комиссионные расходы	(91 459)	(78 720)	(58 197)	(26 130)	(254 506)
	Изменения резерва по прочим потерям	(33 468)	(73 508)	13 640	(39 329)	(132 665)
	Прочие операционные доходы	1 700 220	47 207	8 913 468	49 115	10 710 010
	Операционные расходы	-	-	(8 992 554)	(6 224 668)	(15 217 222)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>7 187 183</b>	<b>1 539 029</b>	<b>82 560</b>	<b>(6 157 971)</b>	<b>2 650 801</b>

Активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации. Большая часть прибыли и выручки Банка получены от источников в Российской Федерации.

## 12. 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.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
ООО «ППФИН Регион» (Российская Федерация)	59,17	58,22
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Techsun Enterprises Limited	8,41	7,76
Международная Финансовая Корпорация	6,71	6,99
Аксенов Е.В.	3,08	3,21
Прочие	4,72	5,91
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года дочерней организацией Банка является общество с ограниченной ответственностью «Экспо-лизинг», доля владения Банка – 100%. Страной регистрации общества является Россия, сектор экономики, в котором осуществляет свою деятельность общество – финансовая аренда (лизинг).

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0%)	208	-	-	-	208
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,48%)	1 521 489	1 319 722	-	-	201 767
Прочие активы	9 695	222	-	-	9 473
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0%)	3 308	-	-	-	3 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 7,09%)	1 796 424	17	141 820	637 615	1 016 972
Субординированный депозит (средняя эффективная ставка 10,9%)	981 876	-	981 876	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 743	6 397	-	-	1 346
Прочие обязательства	15 619	10	5 322	10 096	191
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	331 080	241 080	-	-	90 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	79 760	79 760	-	-	-

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2014 год 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	309 887	107 850	10 431	26	191 580
Процентные расходы	(49 588)	(393)	-	(34 687)	(14 508)
Комиссионные доходы	215 767	225	-	-	215 542
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 003	3 105	-	-	(102)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(430 121)	121 851	(23 291)	7	(528 688)
Прочие операционные доходы	3 075	1 025	-	-	2 050

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2013 год 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	179 427	142 604	-	-	36 823
Процентные расходы	(210 040)	(161)	(136 784)	(30 562)	(42 533)
Комиссионные доходы	4 674	-	-	-	4 674
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(211)	1 274	-	8	(1 493)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(218 945)	(207 546)	-	-	(11 399)
Прочие операционные доходы	2 385	-	-	-	2 385

## Операции с управленческим персоналом

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.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, в %	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, в %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам:	478 544	100	511 586	100
- заработная плата	427 560	89,4	458 874	89,7
- страховые взносы	50 984	10,6	52 712	10,3
	478 544	100	511 586	100

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2015 года



А.В. Вдовин

Я.Е. Комова