

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д.225.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д.225.

СЕРТИФИКАТ

облигаций серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентных неконвертируемых со сроком погашения в 2 002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рубля каждая и общей номинальной стоимостью 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий», «НРД»).

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

_____ А.В. Вдовин
(подпись)

М.П.

«__» _____ 201__ г.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом

Владелец Облигации имеет право на получение Части номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации, если только Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям, в соответствии с настоящим Сертификатом) (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии, в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами:

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций: составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, погашению или досрочному погашению Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД,

осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют 22 (Двадцать два) купонных периода. Длительность каждого купонного периода составляет 91 (Девяносто один) день. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1 001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1 183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1 365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1 547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1 729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцать первого купонного периода является 1 911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцать второго купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двадцать второму купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 2 002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день,

следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не выплачивается.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$K_j = Nom * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, \dots, 21, 22$;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение j –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату окончания j –го купонного периода, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций на Дату окончания последнего купонного периода, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$ – дата окончания j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Размер доходов или порядок их определения.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии с настоящим Сертификатом.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента.

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством ЗАО «Интерфакс» (далее – лента новостей) не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3165> – не позднее 2 (двух) дней;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту <http://www.atb.su/> – не позднее 2 (Двух) дней.

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3165> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту <http://www.atb.su/> совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по двадцать второй (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача денежных выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Место выплаты доходов: В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Предусмотрена возможность отказа Кредитной организации-эмитента в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией –Эмитентом начислен процент (купон). Решение об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией –Эмитентом начислен процент (купон), принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процента (купона) по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Банка решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в том числе, в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении об отказе Кредитной организации –эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций: Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Иные условия и порядок погашения Облигаций:

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, если иное не предусмотрено настоящим Сертификатом.

В случае если Дата погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии Порядком расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств в Дату погашения Облигаций, указанным в настоящем Сертификате.

В случае принятия уполномоченным органом управления Банка решения о Прекращении обязательств в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления от Кредитной организации – эмитента каких-либо выплат.

В случае принятия уполномоченным органом управления Банка решения о Прекращении обязательств в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация – эмитент выплачивает в Дату погашения Облигаций Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение Банка России №395-П):

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом);
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД. Предусмотрена возможность досрочного погашения.

Условия досрочного погашения облигаций:

вид досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.

стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации в случаях:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если досрочное погашение Облигаций осуществляется при наступлении случая, в нижеуказанном подпункте в) настоящего Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, в случае:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22;

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение j –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату досрочного погашения Облигаций, руб.;

T – Дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Досрочное погашение облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и только при наступлении случаев, в нижеуказанных подпунктах а), б), в) настоящего Сертификата. Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев: досрочное погашение по требованию владельцев не предусмотрено.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Досрочное погашение части Облигаций не предусмотрено.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента – председатель правления Банка.

Облигации могут быть досрочно погашены при наступлении одного из следующих событий (далее по тексту – «Событие досрочного погашения»):

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта а).

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций;

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта б).

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

В. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта в).

Наступление указанного события - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного

подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме**, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала у Кредитной организации –эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации **без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России)** в следующем случае:

в) получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент вправе досрочно погасить Облигации с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения Облигаций по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения (в письменном виде в произвольной форме) Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России

(уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта).

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организации-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта)

В случае наступления основания для досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта) решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных

бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту В настоящего подпункта) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организации-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочно погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным

требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости, или
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта)

В случае наступления оснований для досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций (в письменном виде в произвольной форме) либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении (в письменном виде в произвольной форме) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме) о возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) России согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного

погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта)

В случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта) решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Уведомление о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта):

стоимость досрочного погашения Облигаций;

дату досрочного погашения Облигаций;

порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не возлагала обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо.

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием

Если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий (далее – События прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б),

наступают следующие последствия (далее - Прекращение обязательств по Облигациям) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате:

- обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;

- обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично.

Очередность Прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам принимает уполномоченный орган управления Банка.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов прекращение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) устанавливается в очередности, установленной уполномоченным органом управления Банка, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу в случае, если в рамках принятия уполномоченным органом управления Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) принято решение о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

Информация о принятом уполномоченным органом управления Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия уполномоченным органом управления Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Прекращение обязательств по Облигациям выпуска может не вступить в силу в случае, если в рамках принятия уполномоченным органом управления Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не принято решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее и далее - Дата прекращения обязательств по Облигациям).

Если Дата прекращения обязательств по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, - прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств по Облигациям действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предотвращению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процентов. Кроме этого Кредитная организация –эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло События прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующую информацию: о наступлении События прекращения обязательства А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств А).

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательства А.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о Событии прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о Событии прекращения обязательств А:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)

После размещения информации Банком России о Событии прекращения обязательств А Кредитная организация –эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов с учетом условий, установленных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств А является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б.

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)

После размещения информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б Кредитная организация –эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной

прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств Б является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, уполномоченный орган управления Банка не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств по Облигациям может принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, а в случае принятия решения о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, также принимает решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям или Дата погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Прекращение обязательств по Облигациям происходит в Дату погашения Облигаций (ранее и далее – Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, уполномоченный орган управления Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям и Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации- эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций), для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по

предупреждению банкротства Банка, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций).

Презюмируется, что в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций) все обязательства Кредитной организации-эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат. Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, прекращаются частично (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций); начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются; обязательства по финансовым санкциям за неисполнение прекращенных обязательств по возврату Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), а также по прекращенным обязательствам по начисленным и невыплаченным процентам (купонам) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), прекращаются полностью (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций).

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), рассчитывается как разность между

- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций)

и

- Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций).

Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего

целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости в отношении всех Облигаций выпуска.

Презюмируется, что обязательства по финансовым санкциям за неисполнение непрекращенных обязательств по выплате Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), по непрекращенным обязательствам по выплате сумм начисленных процентов (купонов) на Часть номинальной стоимости, обязательства по выплате которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), действуют в соответствии с порядком, изложенном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

При этом, если в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций) наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет происходит исходя из номинальной стоимости Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Если дата окончания любого купонного периода наступает после Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям.

Если дата окончания последнего купонного периода совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода за последний купонный период происходит в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при погашении купонный доход за последний купонный период рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций.

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций/Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций) осуществляется через Депозитории, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на Кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа Кредитной организации – эмитента от исполнения

обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если Эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска в соответствии с настоящим Сертификатом);

- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) - выплатить номинальную стоимость Облигаций (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе

сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Сертификатом, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям\ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не

установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступающей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России не будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала, выпуск Облигаций будет досрочно погашен в соответствии с порядком, изложенном в Сертификате.

Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается возможность приобретения Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Облигации выпускаются без обеспечения.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, изменения в условия выпуска Облигаций могут быть внесены только с предварительного согласования с Банком России.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена. Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора, за 2012 год.



Аktionepрам

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

за 2012 год

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



*«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2012 год*

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<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>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<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 Банке

Наименование:	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Почтовый адрес:	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Государственная регистрация:	<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>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1810 от 10 мая 2012 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами № 1810 от 5 мая 2006 года.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 028-11691-100000 от 28 октября 2008 года, дилерской деятельности № 028-11696-010000 от 28 октября 2008 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 028-11701-001000 от 28 октября 2008 года, депозитарной деятельности № 028-11708-000100 от 28 октября 2008 года.</p>

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 42 (сорока двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», 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 бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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 бухгалтерской отчетности (годового отчета), 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 бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.



*«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2012 год*

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000130 без ограничения срока действия



Колосов Алексей Евгеньевич

29 марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
10401000000	09272303	1022800000079	1810	041012765

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 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

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	2 838 913	2 441 578
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 908 895	1 511 168
2.1.	Обязательные резервы	746 455	484 781
3.	Средства в кредитных организациях	1 647 733	556 730
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 027 636	4 948 172
5.	Чистая ссудная задолженность	60 293 968	43 623 368
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 229 959	372 843
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 542	313 878
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 897 495	3 580 202
9.	Прочие активы	1 343 365	1 093 102
10.	Всего активов	88 187 964	58 127 163
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 522 419	0
12.	Средства кредитных организаций	4 724 330	2 557 421
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 750 527	46 011 682
13.1.	Вклады физических лиц	42 216 004	28 380 715
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 256	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2 374 387	538 535
16.	Прочие обязательства	1 913 092	1 070 236
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	141 651	125 397
18.	Всего обязательств	77 593 662	50 303 271
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	554 290	554 290
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 192 723	1 192 723
22.	Резервный фонд	27 715	27 715
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-20	-143
24.	Переоценка основных средств	1 442 040	1 442 432
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 157 369	3 062 849
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 220 185	1 544 026
27.	Всего источников собственных средств	10 594 302	7 823 892
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 887 253	6 507 726
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 988 070	1 774 067
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Аксенов Е. В.

Главный бухгалтер

Маринченко О. В.

29 марта 2013 года



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации			Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
10401000000	09272303	102280000079	1810	041012765	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 790 284	6 670 042
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	178 061	409 870
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 669 901	5 875 955
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	942 322	384 217
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 421 073	2 443 935
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	441 837	109 377
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 819 734	2 249 944
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	159 502	84 614
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 369 211	4 226 107
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:	-1 720 303	-567 691
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-73 177	-18 458
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 648 908	3 658 416
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-175 814	-168 717
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 148	57 828
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 714	245 642
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 018	-19 476
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15 200	69
12	Комиссионные доходы	2 721 173	1 832 183
13	Комиссионные расходы	204 770	154 128
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 106	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-45 215	-60 919
17	Прочие операционные доходы	4 149 658	3 507 393
18	Чистые доходы (расходы)	11 527 914	8 898 291
19	Операционные расходы	7 363 051	6 343 104
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 164 863	2 555 187
21	Начисленные (уплаченные) налоги	944 678	711 161
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 220 185	1 844 026
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	300 000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	300 000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 220 185	1 544 026



Аксенов Е.В.

Маринченко О. В.

29 марта 2013 года

4

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
10401000000	09272303	1022800000079	1810	041012765

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 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 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	5 082 364	2 977 375
1.1.1	Проценты полученные	10 612 223	6 405 203
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 687 733	-2 151 448
1.1.3	Комиссии полученные	2 721 173	1 828 138
1.1.4	Комиссии уплаченные	-204 770	-154 128
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	-179 964	-62 152
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	335 714	245 642
1.1.8	Прочие операционные доходы	354 493	622 452
1.1.9	Операционные расходы	-3 901 306	-3 004 469
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-967 466	-751 863
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 540 325	-1 100 783
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-261 674	-263 377
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 103 234	-1 590 686
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-17 992 204	-12 753 852
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	937	-488 050
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 522 419	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 363 879	1 521 692
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 056 146	13 409 093
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	1 810 335	-982 374
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	143 721	46 771
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	7 622 689	1 876 592
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"	-8 584 882	-192 285
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 714 186	192 715
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-655 096	-853 851
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 841	1 500
2.7	Дивиденды полученные	15 200	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4 495 751	-851 921
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-449 897	-296 028
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-449 897	-296 028
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-52 650	-38 331
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 624 391	690 312
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 024 695	3 334 383
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 649 086	4 024 695



Аксенов Е. В.

Маринченко О. В.

29 марта 2013 года

8

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
10401000000	09272303	1022800000079	1810	041012765

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Наименование 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
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 276 704	3 370 078	10 646 782
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	554 290	0	554 290
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	554 290	0	554 290
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 192 723	0	1 192 723
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27 715	0	27 715
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 373 453	2 766 865	7 140 318
1.5.1	прошлых лет	3 062 684	1 094 521	4 157 205
1.5.2	отчетного года	1 310 769	1 672 344	2 983 113
1.6	Нематериальные активы	31	-6	25
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	902 069	902 069
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,0	x	13,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 939 918	1 161 422	4 101 340
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 711 838	1 126 903	3 838 741
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	102 683	18 265	120 948
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	125 397	16 254	141 651
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 8 979 853, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 974 596 ;
1.2. изменения качества ссуд 7 954 902 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 50 355 ;
1.4. иных 0 .
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 7 852 950, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 609 202 ;
2.2. погашения ссуд 6 452 868 ;
2.3. изменения качества ссуд 714 486 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 76 394 ;
2.5. иных 0 .



Председатель правления
Благовещенск

Аксенов Е.В.

Маринченко О.В.

29 марта 2013 года

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ л/с-адский номер	БИК
10401000000	09272303	102280000079	1810	041012765

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

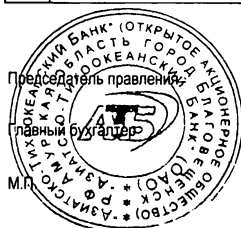
Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	13.0		12.0	
2	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 (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	56.5		44.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	100.2		76.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	110.2		84.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	максимальное	11.6	максимальное	13.5
			минимальное	1.4	минимальное	2.6
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	99.6		94.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	-		-	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1.9		1.8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	-		-	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
12	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 (Н 15.1)	-	-		-	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-		-	



(Handwritten signatures)

Аксенов Е.В.

Маринченко О.В.

29 марта 2013 года

10

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) за 2012 год

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее – «Банк» или «АТБ») за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Пояснительная записка к годовому отчету содержит существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год, а также информацию о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Пояснительная записка подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее по тексту – Указание 2089-У).

1. Информация об «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)

1.1. Данные о государственной регистрации и о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество);
- на английском языке - «Asian – Pacific Bank» (Open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО);
- на английском языке - «Asian – Pacific Bank» (OJSC).

Местонахождение Банка: 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.

Банковский идентификационный код (БИК): 041012765

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2801023444

Номера контактных телефонов (факса): (4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)

Адрес электронной почты: atb@atb.su

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.atb.su

Основной государственный регистрационный номер: 1022800000079

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22.08.2002 года.

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла из:

- 8 филиалов и 264 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 18 субъектов Российской Федерации.

Банк имел представительства в 127 населенных пунктах.

По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть Банка состояла из:

- 10 филиалов и 196 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 17 субъектов Российской Федерации.

Банк имел представительства в 88 населенных пунктах.

1

11

1.2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком и о составе данной группы

По состоянию на 1 января 2013 года в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации (таблица 1):

Таблица 1

Наименование участника консолидированной группы	Регистрация
«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

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) имеет 100%-ную долю контроля в ООО «ЭКСПО-лизинг».

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав консолидированной группы также входило Общество с ограниченной ответственностью «Азиатско-Тихоокеанская Лизинговая Компания». ООО «ЭКСПО-лизинг» имел 90%-ную долю контроля в ООО «Азиатско-Тихоокеанская Лизинговая Компания».

В течение 2012 года доля ООО «ЭКСПО-лизинг» была реализована.

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

1.3.1. Кредиты частным лицам

В 2012 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный розничный кредитный портфель, отвечающий основной цели кредитной политики. Основной целью кредитной политики Банка является достижение оптимальных показателей деятельности Банка, позволяющих максимально удовлетворить комплексные интересы акционеров, менеджмента и клиентов Банка.

Основными целями и задачами в плане развития розничного потребительского кредитования Банка в 2012 году оставались:

- увеличение доли рынка в сегментах кредитования физических лиц, которое сопровождалось улучшением существующих продуктов и услуг, а также внедрением новых;
- использование возможностей развития и совершенствования системы контроля качества предоставляемых продуктов и услуг;
- повышение удобства пользования и доступности Банка через развитие каналов продаж: физических (традиционная сеть – отделения, прямые продажи) и виртуальных (дистанционных – Интернет, банкоматы и т.п.), а также посредством осуществления регулярных перекрестных продаж.

Рост розничного сегмента достигался за счет всех типов кредитных продуктов, предлагаемых физическим лицам: потребительских кредитов, ипотечных кредитов, автокредитов, кредитных карт.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, составил на 1 января 2013 года 41 936 409 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2012 года его прирост составил 61,3%. Наибольшая доля в структуре данного портфеля принадлежит нецелевым потребительским кредитам.

Ниже приведена сравнительная таблица (таблица 2), характеризующая структуру кредитного портфеля физических лиц:

Таблица 2

Вид кредитования	По состоянию на 01 января 2013 года (тыс. рублей)	По состоянию на 01 января 2012 года (тыс. рублей)
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	41 936 409	25 997 464
Потребительские кредиты	33 453 926	21 323 910
Ипотечные кредиты	4 427 367	3 039 005
Кредитные карты	2 164 203	950 088
Автокредиты	1 890 913	684 461

В структуре розничного кредитного портфеля самый большой рост в 2012 году наблюдается по автокредитованию - в 2,8 раза, что явилось результатом активного продвижения, повышения конкурентоспособности данного продукта. Размер портфеля по кредитным картам вырос на 128%.

Существенный рост в сегменте кредитования физических лиц обеспечили нецелевые потребительские кредиты наличными, объем портфеля которых увеличился на 57%.

Также Банком успешно расширены программы по кредитованию клиентов на первичном и вторичном рынке жилья, активно развивались каналы продаж ипотечных продуктов через партнеров Банка, проводились совместные акции с агентствами недвижимости. В 2012 году Банк придерживался стратегии увеличения текущего ипотечного портфеля и улучшения его качества, и по итогам 2012 года ипотечный портфель в размере 2 017 425 тыс. успешно секьюритизирован, остальной портфель вырос на 46% по сравнению с 2011 годом.

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в течение 2012 года проводилась следующая работа:

- в рамках повышения качества работы персонала на постоянной основе проводилось обучение, реализовывались программы оценки знаний сотрудников, участвующих в процедуре оформления потребительских кредитов;
- внедрена новая система мотивации работников кредитных подразделений;
- в рамках программы управления качеством проводятся регулярные исследования степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания, причин повторных обращений, соблюдения стандартов обслуживания в колл – центре и региональных подразделениях Банка;
- для повышения удобства и сокращения времени обслуживания в ряде подразделений были установлены электронные системы управления потоком посетителей, терминалы самообслуживания, следствием применения которых является улучшение общего климата обслуживания и повышение лояльности клиентов;
- на протяжении 2012 года Банком осуществлялось внедрение доработок в части оптимизации программного обеспечения с целью повышения качества обслуживания клиентов;
- в 2012 году Банк начал работу по фактическому внедрению специализированного фронт-офисного программного обеспечения для кредитных экспертов, занимающихся кредитованием физических лиц, что, в свою очередь, также позволит улучшать качество обслуживания клиентов (увеличение скорости обслуживания, более качественный подбор кредитного продукта);
- для повышения удобства взаимодействия с клиентами Банка развиваются дополнительные каналы коммуникации: E-mail, Интернет сайт, дистанционное банковское обслуживание «АТБ-онлайн»/«Мобайл», SMS информирование.

1.3.2. Организация финансирования корпоративных клиентов

В 2012 году Банк сохранил тенденции, заложенные в предыдущие годы, в части роста кредитного портфеля корпоративного кредитования и увеличения занимаемой доли рынка банковских услуг при одновременной максимизации доходов и минимизации рисков.

Важными факторами роста кредитного портфеля являлись:

- работа по оптимизации бизнес-процессов в области корпоративного кредитования;
- повышение эффективности использования привлекаемых ресурсов от ОАО «МСП Банк» и ЕБРР;
- предоставление клиентам комплексного ряда банковских услуг (торговое финансирование, аккредитивы, дистанционное банковское обслуживание и т.п.);
- расширение географии точек присутствия Банка.

Банк расширяет кредитно-финансовые операции со всеми группами корпоративных клиентов, взаимодействуя и с крупными клиентами, и с сегментом микро- и малого бизнеса. Приоритетное внимание оказывается компаниям, имеющим положительную кредитную историю, основной объем оборотов которых проходит по счетам в АТБ.

Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам кредитования

Таблица 3

Вид кредитования	По состоянию на 01 января 2013 года (тыс. рублей)	По состоянию на 01 января 2012 года (тыс. рублей)
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе:	17 668 379	14 384 064
Кредиты	4 472 801	4 227 678
Кредитные линии	12 949 361	9 773 700
Овердрафты	231 445	217 686
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	14 772	165 000

Кредитный портфель Банка по коммерческому кредитованию в течение отчетного года увеличился почти на 23% и по состоянию на 1 января 2013 года превысил 17 млрд. рублей. Выдача кредитных средств корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства составила более 21 млрд. рублей за отчетный период.

В структуре кредитного портфеля самый большой рост в 2012 году наблюдается в Амурской области и Камчатском крае (более 900 млн. рублей по каждому региону), что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

В 2012 году продолжилось развитие кредитных продуктов «Микро-лайт», «Микро-кредит» и выделение нового продукта «Микро-лайт Авто», направленных на кредитование индивидуальных предпринимателей и собственников среднего и малого бизнеса. Подход к оценке данной категории заемщиков был существенно изменен, что обеспечило легкость оформления и сократило период рассмотрения. Значительно уменьшен пакет предоставляемых документов по оценке текущего финансового положения клиента на дату проведения анализа. Пересмотрена система принятия решений: увеличена ответственность кредитного подразделения. Введение данных изменений позволило существенно сократить период прохождения заявки по суммам до 3 000 000 рублей. Срок рассмотрения заявки не превышает двух рабочих дней с момента первоначального анализа до непосредственной выдачи кредита. Кредит выдается на любые цели, открытие расчетного счета не требуется. По мнению Банка, данное предложение является одним из лучших на рынке кредитования в регионах присутствия Банка.

Основной целью АТБ в сфере корпоративного кредитования на 2013 год является наращивание объемов продаж и увеличение доли рынка, прежде всего за счет оптимизации внутренних бизнес-процедур, сопутствующих кредитному процессу, и предложения новых привлекательных продуктов.

1.3.3. Финансовые рынки

В соответствии с планом развития операций на финансовых рынках, в 2012 году Банк продолжал поддерживать высокий уровень активности в различных сегментах российского финансового рынка, включая валютный и денежный, а также рынок ценных бумаг.

Рост количества контрагентов и объема лимитов на Банк способствовали росту объемов операций на денежном и валютном рынках.

В отчетном году Банк проводил торговые операции с различными видами рублевых и валютных облигаций на российском и международном рынках. Инвестиционная стратегия операций с облигациями строилась на принципах оптимального соотношения между доходностью и уровнем риска.

Также существенно вырос объем сделок РЕПО с ценными бумагами за счет развития базы клиентов/контрагентов и активных арбитражных операций на денежном рынке.

В 2012 году Банк стабильно входил в топ 50 Рейтинга активности на рынке ценных бумаг ММВБ-РТС. По операциям на рынке государственных бумаг в ноябре 2012 года Банк вошел в список 11 самых активных участников.

Банк продолжил укреплять позиции на вексельном рынке, выпустив собственные векселя номинальной стоимостью 1,2 млрд. рублей.

В 2013 году «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) планирует продолжать наращивать свое присутствие во всех сегментах российского финансового рынка. Стратегия управления портфелем ценных бумаг направлена на эффективное управление ликвидными активами Банка, а также извлечение дохода при проведении операций. В 2013 году запланировано внедрение электронных платформ для торговли валютами с клиентами Банка,

расширение деятельности на рынке векселей, разработка и внедрение инструментов хеджирования позиций на финансовом рынке. Реализация вышеуказанных планов будет способствовать как достижению стратегических целей Банка, так и укреплению его позиций в качестве активного участника межбанковского рынка и рынка ценных бумаг.

1.3.4. Драгоценные металлы

Одним из основных направлений деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) является финансирование предприятий золотодобывающей промышленности и покупка у них драгоценных металлов. В 2012 году Банк заключил поставочные договоры с более чем 67 российскими добывающими предприятиями на общий объем – более 6,9 тонн золота и 10 тонн серебра. В 2012 году Банк занял шестое место по объемам закупаемого золота у добывающих предприятий среди крупнейших коммерческих банков России (по рейтингу ПРАЙМ). Объем кредитования золотодобывающих предприятий под сезон добычи 2012 года составил 1,1 млрд. рублей, а объем выданных авансов недропользователям под отгружаемые с заводов партии драгоценных металлов превысил 3,5 млрд. рублей.

Банк ведет активную работу по сотрудничеству с добывающими предприятиями в Амурской, Магаданской, Иркутской областях, республиках Саха (Якутия), Бурятия, Чукотском АО, а также Хабаровском, Красноярском, Камчатском и Забайкальском краях.

Кроме купли-продажи драгоценных металлов в физической форме, Банк проводит операции с использованием обезличенных металлических счетов (ОМС), как с юридическими, так и с физическими лицами на всей территории своего присутствия. На 01.01.2013 года объем остатков золота на ОМС клиентов в Банке составил 1,19 тонн (1,93 млрд. рублей).

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) является серьезным игроком на российском межбанковском рынке драгоценных металлов с многолетней безупречной репутацией. В 2012 году общий объем операций Банка с золотом на российском межбанковском рынке, включая операции с физическим металлом, а также операции через ОМС, составил около 25 тонн (42 млрд. рублей).

1.3.5. Сотрудничество с кредитными и финансовыми организациями

В 2012 году Банком было уделено большое внимание развитию сотрудничества с другими кредитными и финансовыми организациями.

За отчетный период Банк существенно расширил круг банков-контрагентов, основные области сотрудничества с которыми - привлечение и размещение средств, операции с ценными бумагами, клиринг (расчетное обслуживание), конверсионные и банкнотные сделки, операции с драгоценными металлами, в том числе через обезличенные металлические счета, за 2012 год количество контрагентов выросло в 4 раза и составило более 150 финансовых организаций.

Также продолжала расти сеть ЛОРО респондентов Банка. В 2012 году Банк открыл корсчет в швейцарском банке CREDIT SUISSE AG (Цюрих), что позволило клиентам Банка отправлять банковские переводы в швейцарских франках.

В сентябре 2012 года Банк получил награду «Elite Quality Recognition Award 2012» (JP Morgan Chase Bank), за исключительное и высокопрофессиональное качество автоматической обработки платежей. JP Morgan Chase Bank является одним из мировых лидеров в области инвестиционно-банковского бизнеса, финансовых услуг для компаний и частных клиентов. АТБ входит в тройку банков-корреспондентов JP Morgan, которые обеспечивают практически стопроцентную автоматизацию обработки платежей. Получение этой награды свидетельствует о профессиональном уровне специалистов Банка и высоком качестве сервиса, который Банк может предложить своим клиентам и респондентам.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) продолжает активно развивать сотрудничество с российскими и международными финансовыми организациями, среди которых необходимо отметить Европейский Банк Реконструкции и Развития, а также ОАО «МСП Банк». По состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем привлеченных средств (за 2011 и 2012 годы) от этих финансовых организаций составил 3,97 млрд. рублей.

Банк совместно с консалтинговой компанией «ЛФС Финансовые системы ГмбХ» (LFS Financial Systems GmbH) закончил проект по оценке методов, правил и подходов Банка, применяемых при выдаче коммерческих

кредитов, на основе этого был сделан ряд предложений по дальнейшему совершенствованию кредитного процесса в области кредитования корпоративных клиентов и субъектов малого предпринимательства

1.3.6. Торговое финансирование

Удовлетворяя потребности клиентов-участников ВЭД, Банк уделяет самое пристальное внимание созданию условий для международного финансирования экспортно-импортных операций. В 2012 году активно продолжалось сотрудничество с Международной Финансовой Корпорацией в рамках Глобальной программы финансирования торговли и с Европейским Банком Реконструкции и Развития, что позволяет кредитовать на льготных условиях клиентов Банка.

1.3.7. Розничный бизнес

Банк работает по следующим направлениям розничного бизнеса:

- Привлечение ресурсов населения: вклады населения и привлечение средств на обезличенные металлические счета. Отдельно в Банке развивается VIP-направление, которое реализует индивидуальный подход к состоятельным клиентам, в целях привлечения их капиталов на обслуживание в Банк.
- Расчетные услуги: платежи, переводы, как в рублях, так и в иностранных валютах. Банк использует как собственные переводы, так и переводы платежных систем. Предоставление населению возможности оплаты различных услуг.
- Пластиковый бизнес: Банк реализует зарплатные проекты, выпускает пластиковые карты индивидуальным клиентам, как кредитные, так и дебетовые. Активно развивается дистанционный сервис – интернет- и мобильный банк.
- Валютно-обменные операции.

Банк взаимодействует со страховыми компаниями по продаже их продуктов своим клиентам.

В 2012 году реализованы совместные проекты в сфере обязательного пенсионного страхования с НПФ.

В некоторых регионах присутствия Банк работает с сейфовыми ячейками.

1.4. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России 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 02.12.1990 № 395-1 и другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, 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 05.05.2006 года Центральным банком РФ;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-001000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 006943, № лицензии 028-11696-010000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-100000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия Б № 355741, выдана 15.12.2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 257 Р, предоставляющая право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств;

- лицензия Б № 355742, выдана 15.12.2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 258 X, предоставляющая право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия Б № 355743, выдана 15.12.2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 259 Y, предоставляющая право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации;
- лицензия ГТ № 0006065, выдана 20.08.2009 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 283, предоставляющая право осуществлять работы с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- лицензия ГТ № 0006076, выдана 16.10.2009 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 283/1, предоставляющая право осуществлять работы, с использованием сведений, составляющих государственную тайну филиалу «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Москва;
- лицензия № 092RU12002000046, выдана 20.02.2012 года Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, предоставляющая право осуществлять экспорт золота.

1.5. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 204.

В 2012 году продолжились выплаты возмещения по вкладам клиентам ООО КБ «Востокбизнесбанк», на основании заключенного в 2011 году договора с «Агентством по страхованию вкладов».

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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. Нормативно-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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Данная бухгалтерская отчетность (годовой отчет) 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.

В текущих экономических условиях руководство Банка полагает, что принимает все необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности, а вероятность внезапного ухудшения ситуации в экономике РФ оценивает как маловероятное.

1.7. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в иностранной и национальной валюте, а также рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне E+, рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне Baa1.ru

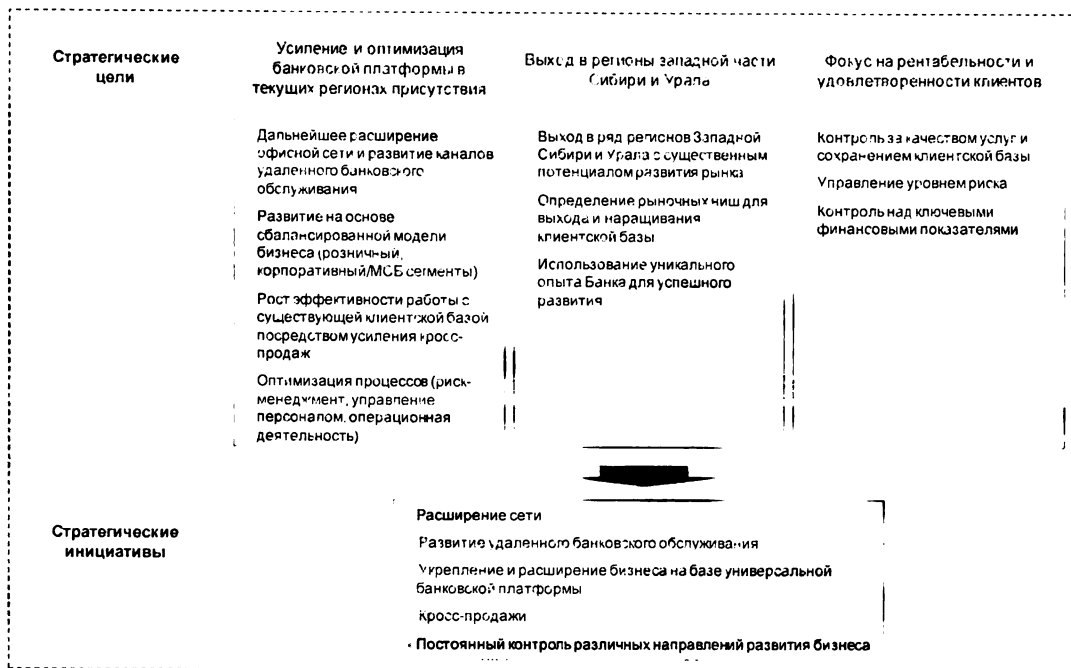
Все долгосрочные рейтинги имеют прогноз "стабильный". Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 30 декабря 2011 года присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный. Данный рейтинг был подтвержден 12 февраля 2013 года.

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

Перспективы развития Банка освещены в принятой Советом директоров Стратегии развития на период до 2016 года.

Основной стратегической целью в ближайшие 3 года является построение универсального Банка с лидирующими позициями в восточных регионах России, имеющего устойчивую базу для успешного развития на активно растущем рынке при сохранении высоких показателей рентабельности бизнеса и удовлетворенности клиентов.

Основные идеи перспектив развития с учетом внешних факторов и задач акционеров, представлены на схеме ниже:



При этом реализация намеченной стратегии возможна в т.ч. за счет следующих преимуществ:

- знание локального рынка;
- сильные позиции в регионах присутствия и возможность повторения успешной модели развития сети в новых регионах;
- сильная и опытная управленческая команда и Совет директоров;
- опыт в интеграции приобретенных банков;
- стандартизированные процедуры риск-менеджмента;
- наличие соответствующей ИТ-инфраструктуры.

1.9. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат

На сегодняшний день на всей территории своего присутствия Банк предлагает все имеющиеся стандартные продукты, что позволяет ему реализовывать концепцию «финансового супермаркета».

При обслуживании клиентов Банк предлагает следующие услуги (таблица 4):

Таблица 4

Продукты для корпоративных клиентов	Продукты для физических лиц
Кредитование Ведение депозитных и текущих счетов Обслуживание внешнеэкономической деятельности Расчетно-кассовое обслуживание Зарплатные проекты Факторинг Лизинг Инкассация Банковские гарантии	Кредитование Ведение депозитных и текущих счетов Комиссионные услуги: - переводы денежных средств; - обмен валюты; - сейфовые ячейки; - оплата услуг ЖКХ и других услуг

Прибыль до налогообложения в 2012 году достигла 4 165 млн. рублей, прибыль после налогообложения составила 3 220 млн. рублей. Оба показателя превысили результат прошлого года и являются рекордными для Банка. Рентабельность капитала (ROE) по итогам 2012 года составила 36,9%, рентабельность активов (ROA) – 4,3%.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка, как и в предыдущие годы, оказали операции кредитования. Так общая сумма процентных доходов, полученных от предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями, увеличилась на 65% (по сравнению с 2011 годом) и составила 9 670 млн. рублей. Доля чистых процентных доходов в общем объеме чистых доходов Банка составила 55,3%.

Другим важным источником доходов являются комиссионные доходы, их величина в 2012 году составила – 2 721 млн. рублей, что на 49% выше аналогичного показателя прошлого года. Увеличению полученных комиссий способствовал рост объема предоставляемых на комиссионной основе услуг, в том числе за счет усовершенствования операционного процесса. Доля комиссионного дохода в общем объеме чистых доходов Банка составила 23,6%.

Доходы от вложений в ценные бумаги и операций с иностранной валютой в 2012 году в общем объеме чистых доходов составили 0,2% и 2,9% соответственно.

Процентные расходы составили 4 421 млн. рублей против 2 444 млн. рублей в 2011 году. Чистая процентная маржа составила 5 263 млн. рублей, что на 44% выше результата предыдущего года.

Банк продолжал создавать резервы по вновь выдаваемым кредитам. В результате расходы по созданию резервов за 2012 год составили 1 771 млн. рублей, что в 2,8 раза выше аналогичного показателя 2011 года.

Операционные расходы в 2012 составили 7 363 млн. рублей, годовой прирост составил 16% как за счет планового повышения расходов на содержание персонала (с 2 063 млн. рублей в 2011 году до 2 864 млн. рублей в 2012 году), так и роста расходов, сопровождающих развитие бизнеса и реализацию стратегических программ Банка. В составе операционных расходов в 2012 году учтена отрицательная переоценка драгоценных металлов на сумму 3 109 млн. рублей (в 2011 г.: 2 910 млн. рублей).

Прочие операционные доходы в 2012 году составили 4 150 млн. рублей (прирост по сравнению с предыдущим годом 18%), из них 3 177 млн. рублей – положительная переоценка драгоценных металлов (в 2011 году: 2 885 млн. рублей).

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

1. 18.09.2012 года Совет директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска именных бездокументарных обыкновенных акций путем открытой подписки, в связи с этим был утвержден проспект ценных бумаг и решение о выпуске именных бездокументарных обыкновенных акций. В декабре 2012 года Главное управление Центрального банка по Амурской области зарегистрировало выпуск именных бездокументарных обыкновенных акций. Размещение акций планируется в 2013 году.
2. В 2012 году Банк был удостоен следующих наград и номинаций:

- победитель в номинации «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» Премии Retail Finance Awards 2012;
 - лауреат премии «Финансовая Элита России»;
 - премия Союза журналистов России и Финансового пресс-клуба «Золотой Диплом за информационную открытость»;
 - диплом агентства «Эксперт РА» «Лидер банковского рынка» за вклад в развитие банковского бизнеса в регионах;
 - лауреат премии «Менеджер года в банковской сфере» 2012 года в номинации «Команда года»;
 - титул «Привлекательный работодатель-2012» по версии портала Superjob.ru среди компаний-работодателей на территории России;
 - лауреат всероссийской программы «100 лучших товаров России 2012 года»;
 - премия JP Morgan 2012 Elite Quality Recognition Award за высокое качество оформления платежей посредством канала связи S.W.I.F.T.;
 - победитель в номинации «Лучшая рекламная кампания» в конкурсе «Рекламодатель года - 2012».
3. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) признан крупнейшим налогоплательщиком Амурской области.
4. В целях совершенствования бизнес-процессов в 2012 году Банком были проведены следующие мероприятия:
- организация централизованного электронного обмена данными с налоговыми органами;
 - промышленная эксплуатация хранилища данных;
 - запуск системы CRM во всех филиалах Банка;
 - внедрение системы управления очередью во всех крупных внутренних структурных подразделениях (ВСП) Банка;
 - запуск системы электронного документооборота;
 - запуск системы дистанционного обучения персонала.
5. В 2012 году был проведен комплекс мероприятий по совершенствованию системы кредитования в т.ч.:
- внедрена централизованная автоматизация процесса расчета финансового положения корпоративных заемщиков в целях расчета резерва под возможные потери;
 - разработана скоринговая карта;
 - внедрена система автоматического принятия решений при кредитовании физических лиц.
6. Филиальная сеть Банка по-прежнему расширяла свои границы. На 1 января 2013 года отделения Банка (272 ед.) присутствуют в 18 субъектах, в 127 населенных пунктах. В 2012 году внедрен новый формат офиса - "микро". В декабре 2012 г. был установлен 150-й терминал самообслуживания, при этом количество платежей через терминалы самообслуживания превысило 140 тыс. в месяц. Число банкоматов на 01.01.2013 года составило 334 штуки. В целях оптимизации произведена реорганизация части ВСП в операционные офисы с переводом их на баланс ГО и филиала в г. Улан-Удэ. В рамках этого проекта в январе 2013 года филиалы в городах Иркутск, Хабаровск и Чита переведены в статус внутренних структурных подразделений. Внедрен институт управляющих директоров по розничному и корпоративному направлениям.
7. В апреле 2012 года АТБ разместил дебютный облигационный займ серии 01 на сумму 1,5 млрд. рублей по открытой подписке, с офертой через один год с даты начала размещения. 27.09.2012 года Совет директоров Банка принял решение о размещении биржевых облигаций Банка серии БО-1, БО-02, БО-03 и БО-04, а также утвердил проспект ценных бумаг и решения о выпуске облигаций. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал проспект ценных бумаг и присвоил выпускам индивидуальные государственные регистрационные номера. 5 октября 2012 года ММВБ включила облигации серии 01 Азиатско-Тихоокеанского Банка в котировальный список «А» первого уровня.
8. В декабре 2012 г. произведена дебютная секьюритизация ипотечного портфеля в объеме 2 млрд. рублей.
9. В ноябре 2012 г. Международная финансовая корпорация (IFC) предоставила Банку субординированный займ в размере 30 миллионов долларов США.
10. В 2012 году ЕБРР предоставил АТБ второй транш в размере 600 млн. рублей на срок 5 лет в рамках кредитного соглашения общим размером 1,2 млрд. рублей.
11. Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО) принят в Московскую Торгово-Промышленную палату (МТПП).

1.11. Информация о составе Совета директоров Банка

1.11.1. Состав Совета директоров Банка, в т.ч. изменения имевшие место в отчетном году

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. Аксенов Евгений Владимирович;
2. Стефан Дертниг;
3. Вдовин Андрей Вадимович;
4. Степанов Сергей Владимирович;
5. Саснаускас Кестутис;
6. Мурычев Александр Васильевич;
7. Пластинин Сергей Аркадьевич;
8. Якубовский Кирилл Вячеславович

В течение 2012 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

На внеочередном общем собрании акционеров от 16 февраля 2012 года из состава совета директоров выбыла Мухина Татьяна Анатольевна, вместо нее в состав Совета директоров вступил Саснаускас Кестутис. Остальные члены Совета директоров были вновь переизбраны и остались на своих местах.

На годовом общем Собрании Акционеров, которое состоялось 29 июня 2012 года, Совет директоров был переизбран в том же составе.

На внеочередном общем Собрании Акционеров, которое состоялось 06 декабря 2012 года, выбыл из состава Совета директоров Адриано Ариетти. При этом в новый состав Совета директоров вступил Стефан Дертниг. Остальные члены Совета директоров были вновь переизбраны и остались на своих местах.

1.11.2. Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка

Аксенов Евгений Владимирович - член Совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период), владеет акциями в количестве 257 619 435 466 859 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 5,2055 % от общего объема акций.

1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

1.12.1. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, а также о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является председатель Правления Банка - Аксенов Евгений Владимирович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав правления, действующий с 26 декабря 2011 года:

1. Аксенов Евгений Владимирович - председатель Правления Банка
2. Абазов Игорь Владимирович - первый заместитель председателя Правления Банка
3. Тырцев Сергей Александрович - первый заместитель председателя Правления Банка
4. Зильберблюм Игорь Михайлович - заместитель председателя Правления Банка
5. Непомнящий Александр Владимирович - заместитель председателя Правления Банка
6. Павлов Михаил Германович - заместитель председателя Правления Банка

1.12.2. Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года

Аксенов Евгений Владимирович - председатель Правления (осуществлял полномочия весь отчетный период), владеет акциями в количестве 257 619 435 466 859 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 5,2055% от общего объема акций;

Абазов Игорь Владимирович - первый заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 17 773 625 285 656 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,3591% от общего объема акций;

Тырцев Сергей Александрович - первый заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 31 711 910 999 406 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,6408% от общего объема акций;

Зильберблум Игорь Михайлович - заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 5 925 671 800 367 штук обыкновенных именных бездокументарных и 81 штука привилегированных акций, что составляет 0,1197% от общего объема акций;

Непомнящий Александр Владимирович - заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 5 925 671 752 684 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,1197% от общего объема акций.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, входящим в Организацию Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), и прочим странам.

Таблица 5
(тыс. руб.)

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	страны ОЭСР	прочие
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	2 838 913	2 838 913	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 908 895	2 908 895	-	-	-
2.1.	Обязательные резервы	746 455	746 455	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 647 733	660 735	-	891 919	95 079
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 027 636	11 027 636	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	60 293 968	60 291 771	1 705	234	258
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 229 959	4 229 295	-	664	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 542	313 878	-	664	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 897 495	3 897 495	-	-	-
9	Прочие активы	1 343 365	1 314 771	302	10 116	18 176
10	Всего активов	88 187 964	87 169 511	2 007	902 933	113 513

12

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	страны ОЭСР	прочие
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 522 419	2 522 419	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	4 724 330	2 494 035	91	2 224 060	6 144
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 750 527	63 786 146	-	1 147 545	816 836
13.1.	Вклады физических лиц	42 216 004	42 037 594	-	-	178 410
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 256	167 256	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 374 387	2 374 387	-	-	-
16	Прочие обязательства	1 913 092	1 913 092	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	141 651	141 651	-	-	-
18	Всего обязательств	77 593 662	73 398 986	91	3 371 605	822 980
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 887 253	11 887 253	-	-	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 988 070	2 988 070	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, входящим в Организацию Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), и прочим странам.

Таблица 6
(тыс. руб.)

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	страны ОЭСР	прочие
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	2 441 578	2 441 578	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 511 168	1 511 168	-	-	-
2.1.	Обязательные резервы	484 781	484 781	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	556 730	338 200	-	169 182	49 348
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 948 172	4 948 172	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	43 623 368	43 238 919	-	370 260	14 189

13

23

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	страны ОЭСР	прочие
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	372 843	313 878	-	58 965	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	313 878	313 878	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 580 202	3 580 202	-	-	-
9	Прочие активы	1 093 102	1 093 102	-	-	-
10	Всего активов	58 127 163	57 465 219	-	598 407	63 537
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	2 557 421	1 957 411	10	600 000	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 011 682	45 522 540	7 846	361 600	119 696
13.1.	Вклады физических лиц	28 380 715	28 273 482	7 846	30 691	68 696
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	538 535	373 535	-	-	165 000
16	Прочие обязательства	1 070 236	1 070 236	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	125 397	125 397	-	-	-
18	Всего обязательств	50 303 271	49 049 119	7 856	961 600	284 696
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 507 726	6 507 726	-	-	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 774 067	1 774 067	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе видов деятельности заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с выделением кредитов субъектам малого и среднего бизнеса (в т.ч. индивидуальным предпринимателям), а также структура розничного кредитного портфеля в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и прочих потребительских кредитов представлена ниже (таблица 7):

Таблица 7

	1 января 2013 года, тыс.руб.		1 января 2012 года, тыс.руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	17 653 507	100,0%	14 219 064	100,0%
Обрабатывающие производства	1 959 638	11,0%	1 360 301	9,6%
Добыча полезных ископаемых	1 246 799	7,1%	776 593	5,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 149 153	6,5%	204 722	1,4%
Строительство	1 122 097	6,4%	1 431 033	10,1%
Транспорт и связь	661 918	3,7%	424 988	3,0%
Оптовая и розничная торговля	4 888 642	27,7%	4 823 904	33,9%
Сельское хозяйство	1 643 653	9,3%	150 088	1,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 174 389	12,3%	833 591	5,9%
Прочие виды деятельности	2 807 319	16,0%	4 213 844	29,6%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	8 910 785	50,5%	6 739 769	47,4%
Индивидуальным предпринимателям	2 355 318	13,3%	1 563 071	11,0%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	41 936 409	100,0%	25 997 464	100,0%
Ипотечные кредиты	4 427 367	10,6 %	3 039 005	11,7%
Автокредиты	1 890 913	4,5 %	684 461	2,6%
Потребительские кредиты и кредитные карты	35 618 129	84,9 %	22 273 998	85,7%

С точки зрения кредитования реального сектора экономики отмечается приемлемая концентрация кредитных вложений в разрезе отраслевой принадлежности заемщиков. Наибольший удельный вес кредитных вложений Банка приходится на оптовую и розничную торговлю. По состоянию на 01.01.2013 года доля кредитного портфеля в данной отрасли составляла 27,7% (по сравнению с 33,9 % по состоянию на 01.01.2012 года).

По состоянию на 01.01.2013 года на долю кредитных вложений Банка в прочие отрасли приходилось 16,0% совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, составили, по состоянию на 01.01.2013 года 50,5% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (01.01.2012 года: 47,4%).

В кредитовании физических лиц основная концентрация предоставленных Банком ссуд сосредоточена в области потребительского кредитования и кредитных карт. По состоянию на 01.01.2013 года доля данного портфеля в кредитах физическим лицам составила 84,9 % (01.01.2012 года: 85,7%).

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

2.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности. 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 оценке и принятию риска, мониторинга и контроля 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.

Банк формирует основные направления кредитной политики в части поддержания приемлемого уровня концентрации кредитных рисков, руководствуясь нормативными актами Центрального банка РФ и внутренними нормативными документами.

В целях ограничения и диверсификации рисков корпоративного кредитования Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне не выше установленного следующие обязательные нормативы Банка России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (норматив Н6) и максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7).

Кроме этого, при мониторинге показателей обязательных нормативов Н6 и Н7 Банк руководствуется дополнительным ограничением данных показателей на уровне не выше 15% и 500% от капитала Банка соответственно ограничениям, установленным Международной Финансовой Корпорацией (IFC).

По состоянию на 1 января 2013 года общая величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам составила 2 620 163 тыс. рублей (1 января 2012 года: 1 818 195 тыс. рублей), или 4,4% от совокупного кредитного портфеля юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц. В том числе по корпоративным заемщикам объем реструктурированной задолженности составил – 2 197 936 тыс. рублей, по физическим лицам – 422 227 тыс. рублей (1 января 2012 года: 1 454 550 тыс. рублей и 363 645 тыс. рублей, соответственно).

В течение отчетного периода была реструктурирована задолженность в сумме 2 427 509 тыс. рублей (по корпоративным заемщикам – 2 244 251 тыс. рублей, по физическим лицам – 183 258 тыс. рублей). В течение 2011 года было реструктурировано 1 456 055 тыс. рублей (по корпоративным заемщикам – 1 298 641 тыс. рублей, по физическим лицам – 157 414 тыс. рублей)

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года представлена в Приложении 1 в таблицах 15 и 16 соответственно.

2.2.2. Фондовый риск

В 2012 году Банк активизировал работу на рынке акций, поэтому управлению фондовым риском уделяется повышенное внимание. Утвержденная система лимитов позволяет ограничить максимальные потери, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска вследствие высокой волатильности инструментов фондового рынка. На текущий момент в Банке оцениваются ключевые показатели рыночного риска по торговому портфелю на основе методологии VaR (Value at Risk) с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору с применением бэк-тестирования и коррекции параметров методики.

В Банке применяется принцип прямого ограничения рыночного риска. Для этого устанавливаются позиционный лимит, ограничивающий объем вложений в каждый отдельный вид финансовых инструментов, лимит

на потери (stop-loss), отражающий максимально возможные потери по портфелю финансовых инструментов, и лимит на совокупную величину VaR по портфелю.

Торговый портфель Банка обладает высокой ликвидностью, позволяющей реализовать позиции практически без влияния на рыночные цены. Лимиты на портфель акций установлены в части высоколиквидных инструментов первого эшелона, которые участвуют при расчете фондового индекса

2.2.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации регулярно контролируется Банком. Ежемесячно формируется отчет о показателях характеризующих деловую репутацию: количество жалоб клиентов, количество ошибок, количество публикаций в СМИ негативного характера и другое.

В нормативных документах Банка прописан четкий порядок действий подразделений Банка в случае выявления негативных тенденций, характеризующих возможное увеличение рисков потери деловой репутации Банка.

2.2.4. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов.

Во внутренних локальных актах Банка определяются основные принципы управления правовым риском, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском с учетом характера и масштабов деятельности Банка;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском;
- порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

2.2.5. Операционный риск

В Банке действует «Положение об организации управления операционным риском в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее - Положение), которое разработано на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском (письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т).

Настоящее Положение определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению операционным риском. Положение призвано обеспечить единый подход к предотвращению негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности Банка, и ориентировано на контроль за бизнес-процессами, за их соответствием требованиям безопасности.

Основная задача управления операционным риском состоит в выработке комплекса мероприятий, способствующих минимизации операционного риска, снижению операционных убытков, повышению управляемости и обеспечению эффективного развития Банка. Регламентация действий по управлению операционным риском находит отражение во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском является частью совокупной системы мер по управлению финансовыми рисками Банка.

Система управления операционными рисками состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков;
- ведение базы данных о понесенных операционных убытках;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, например, страхование, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

С целью выявления операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые Банком, — изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности — на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

2.2.6. Риск ликвидности, валютный и процентные риски

Действующая в Банке система управления финансовыми рисками включает в себя управление риском ликвидности, процентным, фондовым и рыночным рисками.

Помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, действующая система управления и контроля за финансовыми рисками, предусматривает установление внутренних более жестких лимитов и нормативов по видам рисков и операций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - система управления риском ликвидности в Банке включает в себя два основных компонента:

- управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;
- управление перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью, реализуемое Комитетом по управлению активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность.

В целях оперативного управления краткосрочной ликвидностью Казначейством на регулярной основе (ежедневно и в течение рабочего дня) ведётся текущая платёжная позиция, учитывающая, как платежи с заранее известными параметрами, определёнными действующими договорами, так и иные потенциальные входящие/исходящие платежи, ожидаемые на установленном временном горизонте прогноза, согласно информации от клиентов и контрагентов.

Для оценки состояния среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка формируются перспективные платёжные календари и аналитические модели платежей, учитывающие структуру активов и пассивов Банка и включающие информацию о фактических сроках требований и обязательств Банка.

Применяемыми методами управления риском ликвидности являются: оценка ликвидности Банка в части определения величин избытка/недостатка средств на заданных временных интервалах, управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности размещения/привлечения средств, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений, проведение анализа состояния ликвидности с использованием негативного сценария развития событий в связи с изменением финансовых рынков, положения заёмщиков и контрагентов и другими возможными событиями.

Управление риском ликвидности охватывает большую часть операций Банка и позволяет на регулярной основе определять возможные причины и периоды потенциального недостатка ликвидности, а также возможные операции и источники привлечения средств для покрытия прогнозируемых дефицитов.

Сформированная в Банке система управления рыночным риском предусматривает регулирование открытой валютной позиции (ОВП), контроль над установленными лимитами по операциям с ценными бумагами, мониторинг процентной позиции и возможность корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам.

Процентный риск

Стратегия Банка в управлении процентным риском определяется путём определения оптимального соотношения между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска осуществляется с применением GAP-анализа влияния на чистый процентный доход Банка заданной динамики процентных ставок. Для целей анализа активы и пассивы перераспределяются по договорным срокам востребования/погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентных ставок при плавающих процентных ставках. Разрывы рассчитываются отдельно в рублях и иностранной валюте.

Контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам осуществляется на регулярной основе Комитетом по управлению активами и пассивами. Для контроля уровня процентной маржи используются матрицы фондирования. В случае отрицательного влияния процентных ставок на чистый процентный доход Банка проводится корректировка собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Валютный риск

Система управления валютным риском включает процедуры расчёта лимита величины открытой валютной позиции для головного офиса и филиалов и лимита конверсионных операций.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям.

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество).

Акционер	2013 год %	2012 год %
ООО "ППФИН Регион" (Российская Федерация)	66,62	67,59
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Международная Финансовая Корпорация	6,99	6,99
Аксенов Е. В.	5,21	5,21
Прочие	3,27	2,30
Всего	100,00	100,00

27.02.2013 года долю участия в уставном капитале Банка приобрела компания Те-сан Энтерпрайзис Лимитед (8,4% акций), доля акций, владельцем которых является компания ООО «ППФИН Регион» уменьшилась с 66,62% до 58,22%.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов дочерней организацией Банка является:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	100	Россия	Финансовая аренда (лизинг)

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 8
(тыс. руб.)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0%)	386	-	-	-	386
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,48%)	1 948 760	833 156	-	-	1 115 604
Прочие активы	16 535	726	9 890	-	5 919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0%)	78	-	-	-	78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 11,35%)	1 973 037	181	1 224 530	89 437	658 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 925	3 208	-	-	4 717
Прочие обязательства	17 252	15	5 214	12 023	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	197 116	177 966	-	-	19 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	164 611	142 147	-	-	22 464

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 год в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Таблица 9
(тыс. руб.)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	265 568	142 901	-	-	122 667
Процентные расходы	(143 494)	(52)	(55 716)	(12 338)	(75 388)
Комиссионные доходы	4 395	4 075	-	16	304
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	742	1 030	-	-	(288)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7 194)	(9 356)	-	-	2 162
Прочие операционные доходы	1 274	1 274	-	-	-

Ниже приведены операции и расчёты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Таблица 10
(тыс. руб.)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0%)	5 871	-	-	-	5 871
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 12,7%)	1 715 629	753 107	-	6 710	955 812
Прочие активы	4 724	1 869	-	-	2 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0%)	44	-	-	-	44
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 8,4%)	1 275 412	9 999	380 124	65 974	819 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 161	3 161	-	-	-
Прочие обязательства	502	36	-	117	349
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	84 206	83 706	-	-	500
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	268 538	232 415	-	-	36 123

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2011 год в разрезе статей формы отчётности 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Таблица 11
тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	121 099	75 360	-	90	45 649
Процентные расходы	(75 192)	(68)	(58 473)	(1 657)	(14 994)
Комиссионные доходы	26 618	3 518	-	52	23 048
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 356	-	-	-	4 356
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	22 773	(19)	-	-	22 792
Прочие операционные доходы	1 163	1 048	-	-	115

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери представлены в Приложении 1 в таблице 17. В таблице 18, приведены аналогичные показатели по условным обязательствам кредитного характера, аккредитивам, выданным гарантиям и поручительствам, а также по срочным сделкам за предшествующий 2011 год.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк в соответствии Положением ЦБ РФ 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ 283-П) не создавал резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, 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.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала

В 2012 году выплаты членам Совета директоров составили 6 396 000 рублей (в 2011 году: 2 040 000 рублей).

Выплаты членам Правления Банка – 302 281 147 рублей 18 копеек, из них:

- оплата труда - 54 756 843 рубля 31 копейка;
- премии – 133 936 552 рубля;
- компенсации за отпуск – 665 457 рублей 70 копеек;
- ежегодный отпуск - 32 190 944 рублей 17 копеек.
- премиальное вознаграждение за достижение финансовых результатов во втором полугодии 2012 года – 80 731 350 рублей.

Выплаты членам Правления Банка в 2011 году составили 154 544 972 рублей 65 копеек.

Вознаграждения основному управленческому персоналу выплачиваются на основании решения Совета директоров Банка, сумма вознаграждения определяется в процентах от расчетного ресурсного результата.

Долгосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала в течение 2012 года не производились.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013 года составила 4 496 человек, в том числе 6 членов правления, при этом на 01.01.2012 года среднесписочная численность персонала составляла 3 291 человек.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

6 апреля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Начисления были произведены в размере 0,000000090927095 рублей на одну именную привилегированную акцию (государственный регистрационный номер 10501810В), 0,000000090927095 рублей на одну именную обыкновенную акцию (государственный регистрационный номер 10401810В). Общая сумма – 449 999 999,04 рублей.

2.7. Информация о прибыли на акцию

В связи с тем, что в течение 2012 года Банк не производил конвертации привилегированных акций в обыкновенные и не заключал договоры купли-продажи собственных акций по цене, ниже их рыночной стоимости, в настоящей пояснительной записке раскрывается только размер величины базовой прибыли на акцию.

Таблица 12

	2012 год	2011 год
Прибыль, тыс. рублей	3 220 185	1 844 026
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	4 949 019 820 439 541	4 949 019 820 439 541
Базовая прибыль на акцию, тыс. рублей	0,000000000650671	0,000000000372604

3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке в течение 2012 года осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка, сформированной на основании Федерального Закона № 129-ФЗ от 21.11.1996 года «О бухгалтерском учете», Положения Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 года и других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Центрального банка Российской Федерации.

С 1 января 2013 года, в связи с вступлением в силу новых законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет кредитных организаций в Российской Федерации, бухгалтерский учет осуществляется на основании Федерального Закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете», Положения Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 года.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их месторасположения.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- непротиворечивость;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

В отношении учета отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки.

Активы

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

1. 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 Российской Федерации № 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 её отражение в учёте в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчёта его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё 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 учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Последняя переоценка производилась по состоянию за 31 декабря 2011 года.

2. Нематериальные активы

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

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.

3. 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 о его 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 2001 рубля.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному 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.

4. Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой 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, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, в случае если она была надежно 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 надежно 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 на отчетную дату и дату отражения операций с ценными бумагами по счетам бухгалтерского учета

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.

5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Центрального банка Российской Федерации на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Нереализованные курсовые разницы отражаются на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) 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 Банка России № 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 - Положение № 254-П) и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, 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 признаётся определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

7. 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 (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) 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 учёте 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 (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

1. Заёмные 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.

Привлечённые денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

- 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.

2. 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 невостребованной кредиторской задолженности.

3. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 и 4 949 019 820 439 541 обыкновенных акций соответственно. 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.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года уставный капитал Банка включал 250 000 штук привилегированных акций.

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Налоговые органы концентрируют внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх 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 ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного законодательства, является высокой.

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 Банка России, за исключением доходов в виде комиссионных вознаграждений, которые признаны неопределенными к получению, штрафов, пеней, неустоек, отражаемых в учёте по факту получения. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый 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 учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, 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.

Взаимозачёты

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

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В соответствии с Указаниями Банка России от 04 апреля 2012 года № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в План счетов Банка. Также в течение отчетного года в Учетную политику Банка вносились дополнения, связанные с расширением объема и видов операций по привлечению средств от Банка России, выпуску облигаций и проведению расчетов с импортными аккредитивами.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2012 год не вносились.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В рамках подготовки годового отчета Банком были проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением финансового 2012 года.

В целях составления годового отчета Банк, на основании отдельного Приказа № 301107-П от 30.11.2012 года, провел инвентаризацию по состоянию на 1 декабря отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, имущества, переданного в эксплуатацию и подлежащего внесистемному учету, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными ведомостями. Расхождений между учетом и фактическим наличием имущества по итогам инвентаризации не выявлено.

Проведены работы по осуществлению сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками по переходящим на 2013 год остаткам задолженности. Результаты оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена ревизия касс всех структурных подразделений Банка. Расхождений между остатками денежной наличности и ценностей по бухгалтерскому учету и книге учета ценностей на день ревизии и фактическим наличием ценностей не выявлено.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Проведена работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и иных счетах, открытых в Банке по состоянию на 01 января 2013 года. По всем корреспондентским счетам до 31 января 2013 года от кредитных организаций получены подтверждения остатков по состоянию на 01 января 2013 года. По всем ссудным счетам и счетам по учету депозитов юридических лиц получены подтверждения числящихся на 01 января 2013 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 01 января 2013 года получены.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности представлены в виде таблиц.

Таблица 13
в тыс. руб.

Дебиторская задолженность	2012 год	2011 год
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	273 794	245 971
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	28 426	3 037
Расчеты по налогам и сборам	7 731	16 505
Расчеты с работниками по подотчетным лицам	6 483	4 261
Расчеты с работниками по оплате труда	26	27
Расчеты с прочими дебиторами	38 154	51 105
В т.ч. просроченная задолженность	84 334	81 785
с просрочкой до 30 дней	17 637	23 698
с просрочкой от 30 дней до 1 года	27 327	23 813
с просрочкой свыше 1 года	39 370	34 274
Итого:	354 614	320 906

Таблица 14
в тыс. руб.

Кредиторская задолженность	2012 год	2011 год
Расчеты по налогам и сборам	164 622	169 826
Расчеты с работниками по оплате труда	41 613	192 653
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	9 298	4 075
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 417	8 334
Расчеты с работниками по подотчетным лицам	18	151
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	0
Расчеты с прочими кредиторами	5 768	2 713
Итого:	227 736	377 752

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовой отчет составлен с учетом СПОД.

Во исполнение Указания 2089-У и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2013 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 2012 году, что привело к уменьшению балансовой прибыли на 27 740 тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 01 января 2013 года, привели к увеличению балансовой прибыли на 264 333 тыс. рублей;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2012 году, при досрочном востребовании вкладчиком депозита привели к увеличению прибыли на 4 542 тыс. рублей;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2012 год привели к уменьшению прибыли на 110 755 тыс. рублей;
- премиальные вознаграждения сотрудникам за 2012 год привели к уменьшению прибыли на 315 762 тыс. рублей;
- 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.

СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»).

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 185 382 тыс. рублей, в результате этого неиспользованная прибыль за отчетный период составила 3 220 185 тыс. рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Фактов существования некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не выявлено.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

По состоянию на 01.01.2013 года сведений о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлено.

3.8. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учётную политику в целях ведения бухгалтерского учета Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, а именно:

- в связи с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платёжной системе» и Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 года № 383-П) с 01 января 2013 года вступило в силу новое «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 года № 385-П), в соответствие с требованиями которого и была приведена Учетная политика на следующий отчетный год.

В Учетную политику в целях налогообложения Банк также внес изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, вступающими в силу с 1 января 2013 года, а именно:

- Федерального закона от 28.07.2012 года № 145-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» в связи с установлением льгот по НДС в отношении услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках;
- Федерального закона от 29.11.2012 года № 202-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ» и Федерального закона от 29.11.2012 года № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй НК РФ» и статью 2 ФЗ «О внесении изменений части 1 и 2 НК РФ и отдельные законодательные акты РФ» в связи с изменениями порядка исчисления налога на прибыль, налога на имущество, транспортного и земельного налогов;
- Федерального закона от 29.12.2012 года № 279-ФЗ «О внесении изменений в Главу 23 части второй НК РФ» и Федерального закона от 29.12.2012 года № 282-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ» в связи с изменениями порядка исчисления НДФЛ;
- Федерального закона от 03.12.2012 года № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования» в связи с изменениями порядка исчисления страховых взносов в Пенсионный фонд РФ;
- Федерального закона от 25.02.2011 года № 21-ФЗ «О внесении изменений в статью 14 ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статьи 2 и 3 ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
- Федерального закона от 29.12.2012 года № 276-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статью 1 ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статьи 2 и 3 ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Главный бухгалтер



Е.В. Аксенов

О.В. Маринченко
29 марта 2013 года

31

41

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2013 года
Таблица 15 (тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований (до вычета резерва)	Категория качества					Просроченная задолженность				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Средства в кредитных организациях	4 589 409	4 429 331	160 078	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредиты клиентам	60 416 048	3 295 677	50 678 525	2 332 936	1 205 990	2 902 920	905 847	1 076 268	719 270	2 606 597	
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	846 886	621 420	108 351	11 220	2 904	102 991	69	362	65	-	
3.1.	Дебиторская задолженность	129 352	44 837	-	-	710	83 805	-	-	-	-	

Продолжение таблицы 15 (тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований (до вычета резерва)	Резерв на возможные потери									
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный						
						II	III	IV	V			
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19			
1	Средства в кредитных организациях	4 589 409	1 601	1 061	1 061	-	-	-	-	-	-	-
2	Судная задолженность	60 416 048	3 915 860	3 724 167	3 724 167	579 103	362 689	486 968	2 295 407			
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	846 886	109 563	107 828	107 828	1 920	1 225	1 692	102 991			
3.1.	Дебиторская задолженность	129 352	84 336	84 336	84 336	-	-	531	83 805			

Примечание: требования по получению процентных доходов по судам, сгруппированным в портфели, составили 554 191 тыс. рублей, сформированный резерв – 109 267 тыс. рублей (II-IV категории качества)

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2012 года
Таблица 16 (тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований (до вычета резерва)	Категория качества					Просроченная задолженность				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Средства в кредитных организациях	5 839 749	2 223 560	3 616 189	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Судная задолженность	40 641 244	2 528 078	33 196 913	2 441 124	303 813	2 171 316	843 099	337 309	254 579	1 970 141	
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	761 615	453 261	197 260	9 016	929	101 149	-	-	-	-	
3.1.	Дебиторская задолженность	234 831	152 852	-	-	774	81 205	-	-	-	-	

Продолжение таблицы 16 (тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований (до вычета резерва)	Резерв на возможные потери									
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный							
					итого	по категориям качества						
						II	III	IV	V			
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19			
1	Средства в кредитных организациях	5 839 749	36 162	36 162	36 162	36 162	-	-	-	-		
2	Судная задолженность	40 641 244	2 885 287	2 607 951	2 607 951	350 177	307 162	152 270	1 798 342			
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	761 615	105 303	105 303	105 303	2123	1370	661	101 149			
3.1	Дебиторская задолженность	234 831	81 785	81 785	81 785	-	-	580	81 205			

Примечание: требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели, составили 320 149 тыс. рублей, сформированный резерв – 64 538 тыс. рублей (II-IV категории качества)

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2013 года

Таблица 17

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2 493 503	936 627	1 492 617	40 449	23 810	0	51 990	40 759	40 759	26 655	7 759	6 345	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 357 184	0	2 351 814	29	0	5 341	28 867	28 286	28 286	22 944	1	0	5 341
Аккредитивы	1 449 062	1 040 012	409 050	0	0	0	4 615	4 615	4 615	4 615	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 586 256	3 072 26	1 162 986	116 044	0	0	60 332	54 751	54 751	34 449	20 302	0	0

44

Приложение 1 к Пояснительной записке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) за 2012 год

Продолжение таблицы 17

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	6 692 165	6 391 466	22 697	323 396	7 525
Своп	273 560	242 982	-	30 578	6 115

us

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2012 года

Таблица 18													
Наименование инструмента		Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года					
			I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный			
										по категориям качества			
										итого	II	III	IV
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 865 467	832 517	897 194	135 742	14	-	42 339	35 754	35 754	11 308	24 438	8	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 145 776	-	1 145 719	55	2	-	11 395	11 395	11 395	11 392	2	1	-
Аккредитивы	455 963	434 963	-	21 000	-	-	4 410	4 410	4 410	-	4 410	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 774 067	468 389	1 081 901	223 777	-	-	74 859	73 838	73 838	25 180	48 658	-	-

46

Приложение 1 к Пояснительной записке «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) за 2012 год

Продолжение таблицы 17

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	3 406 441	3 020 213	386 228	-	-

Председатель Правления

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Главный бухгалтер

Е.В. Аксенов

О.В. Маринченко



29 марта 2013 года

44

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора, за 2013 год.



Аktionерам

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

за 2013 год

ЗАО «КПМГ» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<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>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<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

Наименование:	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Почтовый адрес:	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Государственная регистрация:	<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

Аktionерам «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 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 49 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11)

16 апреля 2014 года



Колосов А. Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер/	БИК
10	09272303	102280000079	1810 041012765

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 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

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
		2 890 864	2 838 913
1.	Денежные средства	4 021 534	2 908 895
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 078 793	746 455
2.1.	Обязательные резервы	1 691 634	1 647 733
3.	Средства в кредитных организациях	6 454 669	11 027 636
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 597 164	60 293 968
5.	Чистая ссудная задолженность	7 273 488	4 229 959
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 620	314 542
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 203 887	3 897 495
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 789 781	1 343 365
9.	Прочие активы	113 923 021	88 187 964
10.	Всего активов		
II. ПАССИВЫ			
		6 823 181	2 522 419
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 865 487	4 724 330
12.	Средства кредитных организаций	81 275 405	65 750 527
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 304 141	42 216 004
13.1.	Вклады физических лиц	345 318	167 256
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 629 457	2 374 397
15.	Выпущенные долговые обязательства	2 255 302	1 913 092
16.	Прочие обязательства	229 961	141 651
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18.	Всего обязательств	101 424 111	77 593 662
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
		554 290	554 290
19.	Средства акционеров (участников)	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 192 723	1 192 723
21.	Эмиссионный доход	27 715	27 715
22.	Резервный фонд	-47 983	-20
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 629 125	1 442 040
24.	Переоценка основных средств	7 379 503	4 157 369
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 763 537	3 220 185
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 498 910	10 594 302
27.	Всего источников собственных средств		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
		12 183 814	11 887 253
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 094 417	2 988 070
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера		

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

16 апреля 2014 года



Тырцев С.А.

Маринченко О.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
10	09272303	1022800000079	1810	041012765

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 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

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	15 691 968	10 790 284
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	547 669	178 061
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 831 690	9 669 901
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 312 609	942 322
2	Процентные расходы, всего,	6 695 287	4 421 073
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	738 082	441 837
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5 417 826	3 819 734
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	539 379	159 502
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 996 681	6 369 211
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,	-5 045 614	-1 720 303
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-234 495	-73 177
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 951 067	4 648 908
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 026	-175 814
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-231 069	20 148
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 324	335 714
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 338	68 018
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	15 200
12	Комиссионные доходы	3 551 498	2 721 173
13	Комиссионные расходы	254 506	204 770
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-5 106
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-132 865	-45 215
17	Прочие операционные доходы	10 710 010	4 149 658
18	Чистые доходы (расходы)	17 868 023	11 527 914
19	Операционные расходы	15 217 222	7 363 051
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 650 801	4 164 863
21	Начисленные (уплаченные) налоги	887 264	944 678
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 763 537	3 220 185
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	1 763 537	3 220 185

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

16 апреля 2014 года



[Handwritten signature]

Тырцев С.А.

Мариченко О.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
10	09272303	1022800000079	1810	041012765

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 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
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	10 646 782	2 076 866	12 723 648
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	554 290	-	554 290
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	554 290	-	554 290
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	1 192 723	-	1 192 723
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27 715	-	27 715
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 140 318	1 685 441	8 825 759
1.5.1	прошлых лет	4 157 205	3 222 133	7 379 338
1.5.2	отчетного года	2 983 113	1 536 692	1 446 421
1.6	Нематериальные активы	25	5	20
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	902 069	8 562	893 507
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13,0	X	11,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	4 101 340	4 222 699	8 324 039
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 838 741	4 108 962	7 947 703
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	120 948	25 427	146 375
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	141 651	88 310	229 961
4.4	под операций с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 21 471 770, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 1 585 331 ;
 - изменения качества ссуд 19 254 456 ;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 631 983 ;
 - иных причин 0 .
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 17 362 808, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 955 580 ;
 - погашения ссуд 9 283 409 ;
 - изменения качества ссуд 6 628 312 ;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 495 507 ;
 - иных причин 0 .

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП:

16 апреля 2014 года



(Handwritten signature)

Тырцев С.А.

Маринченко О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер	БИК
10	09772321	302260000079	1810	041012795

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитная организация: "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

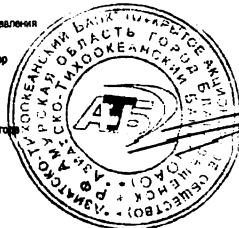
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	11,6%	13,0%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	≥15%	48,7%	56,5%
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	≥50%	63,3%	100,2%
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	≤120%	87,0%	110,2%
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н15)	≤25%	Максимальное 14,2% Минимальное 2,7%	Максимальное 11,6% Минимальное 1,4%
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н17)	≤800%	96,8%	99,6%
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н19.1)	≤50%	-	-
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,8%	1,9%
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	-	-	-
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	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 (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

16 апреля 2014 года



Тырцев С.А.

Маринченко О.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
10	09272303	1022800000079	1810	041012765

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 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 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 948 859	5 082 364
1.1.1	Проценты полученные	15 098 295	10 612 223
1.1.2	Проценты уплаченные	-6 606 476	-3 687 733
1.1.3	Комиссии полученные	3 551 498	2 721 173
1.1.4	Комиссии уплаченные	-254 506	-204 770
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	-1 964	-179 954
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	63 324	335 714
1.1.8	Прочие операционные доходы	489 487	354 493
1.1.9	Операционные расходы	-6 630 355	-3 901 306
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-760 444	-967 466
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-891 798	2 540 325
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-332 338	-261 674
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 593 507	-6 103 234
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-28 419 370	-17 992 204
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-24 286	937
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 300 762	2 522 419
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 248 231	2 353 879
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 369 378	20 056 146
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	2 296 671	1 810 335
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	75 647	143 721
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 057 061	7 622 689
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"	-136 656 446	-8 584 882
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	133 476 536	4 714 186
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-358 979	-655 096
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30 680	14 841
2.7	Дивиденды полученные	0	15 200
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3 508 211	-4 495 751
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	0	-449 897
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-449 897
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	327 302	-52 650
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	876 152	2 624 391
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 649 086	4 024 695
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 525 238	6 649 086

Председатель правления

Тырцев С.А.

Главный бухгалтер

Маринченко О.В.

М.П.

16 апреля 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) за 2013 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее - «Банк» или «АТБ») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 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»).

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

Банк использовал право при раскрытии информации за 2013 год руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых Банком до вступления Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»), (п. 4.1. Указания ЦБ РФ № 3081-У).

1. Общая информация о Банке

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

Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество);
- на английском языке - «Asian-Pacific Bank» (Open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО);
- на английском языке - «Asian-Pacific Bank» (OJSC).

Местонахождение Банка: 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.

Банковский идентификационный код (БИК): 041012765

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2801023444

Номера контактных телефонов (факса): (4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)

Адрес электронной почты: atb@atb.su

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.atb.su

Основной государственный регистрационный номер: 1022800000079

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 августа 2002 года.

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.

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла из:

- 8 филиалов и 264 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 18 субъектов Российской Федерации.

1.2. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

По состоянию на 1 января 2014 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 стабильный. Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте B+, краткосрочный РДЭ в иностранной валюте B, рейтинг финансовой устойчивости b+ и рейтинг поддержки 5, прогноз стабильный. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: A+(I) – очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга – I (высший), прогноз стабильный.

Рейтинг от Fitch Ratings был впервые присвоен Банку в августе 2013 года. Рейтинги, присвоенные агентством Moody's Investor Services, были подтверждены в октябре 2013 года. Рейтинг Эксперт РА был подтвержден в феврале 2013 года и январе 2014 года.

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2014 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации (таблица 1):

Таблица 1

Наименование участника консолидированной группы	Регистрация
«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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в сети «Интернет» (www.atb.su).

1.4. 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 Б № 355741, выдана 15 декабря 2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 257 Р, предоставляющая право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств (утратила силу в декабре 2013 года);
- лицензия Б № 355742, выдана 15 декабря 2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 258 Х, предоставляющая право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств (утратила силу в декабре 2013 года);

- лицензия Б № 355743, выдана 15 декабря 2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 259 У, предоставляющая право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации (утратила силу в декабре 2013 года);
- лицензия № 092RU13002000089, выдана 26 марта 2013 года Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, предоставляющая право осуществлять экспорт золота.

1.5. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии ЦБ РФ

1.5.1. Кредиты частным лицам

В 2013 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный розничный кредитный портфель, отвечающий основной цели кредитной политики.

Основной стратегической целью Банка является увеличение занимаемой доли рынка банковских услуг при одновременной максимизации доходов и минимизации рисков.

Достижение данной цели реализуется за счет выполнения следующих условий:

- увеличение показателей узнаваемости Банка (продвижение бренда Банка) и укрепление имиджа Банка, как надежного финансового партнера;
- увеличение и развитие продуктового ряда/программ кредитования (разработка и внедрение новых продуктов), в том числе расширение функциональности имеющихся программ кредитования;
- минимизация рисков, совершенствование системы управления кредитными рисками;
- установление конкурентоспособных тарифов;
- увеличение объемов кредитных операций за счет увеличения клиентской базы (в том числе за счет освоения новых регионов), разработки и внедрения новых кредитных продуктов;
- совершенствование механизмов и инструментов управления кредитным портфелем;
- поддержание ликвидности Банка;
- перевод клиентов на комплексное обслуживание в Банк;
- эффективное использование банковских продуктов.

При этом Кредитная политика призвана обеспечить привлечение клиентов на обслуживание путем максимального удовлетворения потребностей клиентов в заемных средствах при одновременной минимизации рисков.

Рост розничного сегмента достигался за счет всех типов кредитных продуктов, предлагаемых физическим лицам: потребительских кредитов, ипотечных кредитов, автокредитов, кредитных карт.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, составил на 1 января 2014 года 60 263 437 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года его прирост составил 44%. Наибольшая доля в структуре данного портфеля принадлежит нецелевым потребительским кредитам.

Ниже приведена сравнительная таблица (таблица 2), характеризующая структуру кредитного портфеля физических лиц:

Таблица 2

Вид кредитования	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)	По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	60 263 437	41 936 409
Потребительские кредиты	46 374 628	33 453 926
Ипотечные кредиты	6 938 324**	4 427 367*
Кредитные карты	3 828 523	2 164 203
Автокредиты	3 121 962	1 890 913

*Примечание: значение указано за минусом секьюритизированного ипотечного портфеля в размере 2 017 425 тыс. рублей

**Примечание: значение указано за минусом секьюритизированного ипотечного портфеля в размере 1 634 336 тыс. рублей

В структуре розничного кредитного портфеля самый большой рост в 2013 году наблюдается по потребительскому кредитованию в рамках продукта «Кредитные карты» - в 1,8 раза, что явилось результатом активного продвижения, повышения конкурентоспособности данного продукта.

Существенный рост в сегменте кредитования физических лиц обеспечили нецелевые потребительские кредиты наличными, объем портфеля которых увеличился на 38,6%.

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в течение 2013 года проводилась следующая работа:

- в рамках повышения качества работы персонала на постоянной основе проводилось обучение, реализовывались программы оценки знаний сотрудников (с использованием тестирования в программном обеспечении после каждого проведенного обучения), участвующих в процедуре оформления потребительских кредитов;
- в рамках программы управления качеством проводятся регулярные исследования степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания, причин повторных обращений, соблюдения стандартов обслуживания в колл - центре и региональных подразделениях Банка;
- на протяжении 2013 года Банком осуществлялось внедрение доработок в части оптимизации программного обеспечения с целью повышения качества обслуживания клиентов;
- в 2013 году Банк запустил в промышленную эксплуатацию, практически во всех структурных подразделениях, специализированное фронт-офисное программное обеспечение для кредитных экспертов, занимающихся кредитованием физических лиц, что, в свою очередь, позволило улучшить качество обслуживания клиентов (увеличение скорости обслуживания, более качественный подбор кредитного продукта) и принятие качественных решений;
- для повышения удобства взаимодействия с клиентами Банка развиваются дополнительные каналы коммуникации: E-mail, Интернет-сайт, дистанционное банковское обслуживание «АТБ-онлайн»/«Мобайл», SMS-информирование.

1.5.2. Организация финансирования корпоративных клиентов

Одним из основных и активно развивающихся направлений деятельности Банка является кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основными целями Банка в 2013 году в области кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являлись:

- увеличение доходности и рентабельности Банка;
- определение приоритетов и основных направлений деятельности Банка при проведении операций, несущих кредитный риск, с учетом текущего состояния экономики;
- диверсификация кредитного портфеля;
- повышение эффективности кредитного процесса;
- формирование полной и соответствующей действующему законодательству Российской Федерации и направлениям кредитной деятельности нормативной базы Банка в области кредитования.

В 2013 году Банк сохранил тенденции, заложенные в предыдущие годы, в части роста кредитного портфеля корпоративного кредитования и увеличения занимаемой доли рынка банковских услуг при одновременной максимизации доходов и минимизации рисков.

Ниже приведена структура кредитного портфеля по видам кредитования (за исключением инструментов с отсрочкой платежа):

Таблица 3

Вид кредитования	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)	По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе:	24 779 312	17 653 607
Кредиты/кредитные линии	21 036 347	16 314 585
Овердрафты	331 995	231 445
Торговое финансирование	3 410 970	1 107 577

Кредитный портфель Банка по коммерческому кредитованию за 2013 год увеличился на 40% или 7,1 млрд. рублей, составив 25 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2014 года. Объем выданных средств представлен следующим образом:

Таблица 4

Наименование	За 2013 год (тыс. рублей)	За 2012 год (тыс. рублей)
Кредиты/кредитные линии	28 384 575	21 131 451
Банковские гарантии/аккредитивы	4 174 202	3 351 861

За 2013 год выдача кредитных средств корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства составила более 28 млрд. рублей, что на 34% (7,3 млрд. рублей) выше, чем в 2012 году. Объем выданных гарантий и аккредитивов в 2013 году составил 4,2 млрд. рублей, что на 24,5% (0,8 млрд. рублей) выше, чем в 2012 году.

Наибольшая доля выданных средств приходится на регионы: Москва - 23%, Камчатский край - 15%, Амурская область - 13%, (более 4 млрд. рублей по каждому региону), что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

Как и в предыдущие периоды, в кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года наибольший удельный вес приходится на сферу торговли - 33% и услуг - 15%. Доля производственных сфер в структуре кредитного портфеля Банка составляет менее 10%.

В 2013 году в Банке была проведена работа по сегментации корпоративных клиентов с целью повышения качества их обслуживания. Согласно данной сегментации, к крупному бизнесу Банк относит клиентов с годовой выручкой свыше 400 млн. рублей.

Банк расширяет кредитно-финансовые операции со всеми группами корпоративных клиентов, взаимодействуя как с крупными клиентами, так и с сегментом среднего и малого бизнеса. Приоритетное внимание оказывается компаниям, имеющим положительную кредитную историю, основной объем оборотов которых проходит по счетам в Банке.

В 2013 году осуществлялось активное кредитование индивидуальных предпринимателей и владельцев бизнеса по тарифным планам «Микро-лайт». Продолжилось развитие направления «Микро-лайт Авто», за период 2012-2013 года по данному тарифному плану было выдано 113 кредитов на сумму 203 млн. рублей. Внедрен новый продукт «Бизнес ипотека» для индивидуальных предпринимателей и владельцев бизнеса. Кредиты оформляются под залог приобретаемой недвижимости для использования в коммерческих целях, что значительно уменьшает риски и позволяет выдавать данные кредитные продукты по сниженным процентным ставкам. Стандартные кредиты «Микро-лайт» выдаются на любые цели. Кредиты, предоставляемые по тарифным планам «Микро-лайт Авто» и «Бизнес ипотека» являются целевыми и могут быть направлены только на приобретение транспортных средств либо недвижимости, соответственно. Кредитные средства могут выдаваться наличными либо безналичным путем по желанию клиента, открытие расчетного счета не требуется. По мнению Банка, данное предложение является одним из лучших на рынке кредитования в регионах присутствия Банка.

В ноябре 2013 года с ООО «Экспобанк» заключен договор об уступке права требования по кредитным договорам, в соответствии с которым Банк получил право требования по кредитному портфелю в размере 63,5 млн. рублей.

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в течение 2013 года проводилась следующая работа:

- в рамках повышения качества работы кредитных экспертов проведено более 55 дистанционных и очных обучений, подготовлено 20 обучающих материалов по различным вопросам кредитования, разработано 7 тестов для оценки уровня компетенций сотрудников, участвующих в процедуре оформления коммерческих кредитов;
- проведено обучение сотрудников и руководителей отделов кредитования;
- внедрена новая система мотивации работников кредитных подразделений.

Ключевыми задачами на 2014 год стали повышение доходности кредитных операций за счет продажи более доходных и маржинальных кредитных продуктов при сохранении достигнутых объемов портфеля, что призвано также способствовать диверсификации портфеля, обеспечение формирования качественного кредитного портфеля, в том числе посредством совершенствования системы мониторинга кредитных рисков.

1.5.3. Финансовые рынки

2013 год на финансовых рынках проходил под влиянием изменений нормативной базы ЦБ РФ (введение повышенных коэффициентов давления на капитал на различные типы активов) и повышенной волатильности внешних рынков.

Эти изменения отразились на динамике портфеля ценных бумаг. Банк сократил общий размер портфеля за счет снижения доли бумаг эмитентов с рейтингом ниже инвестиционного, также серьезное внимание уделялось повышению ликвидности портфеля. Высокая ликвидность портфеля дает возможность оперативно корректировать его состав в зависимости от ситуации на рынке, что позволило показать доходность выше основных индексов облигаций. В течение года Банк стабильно входил в Топ-50 Рейтинга активности на рынке ценных бумаг ММВБ-РТС.

С целью хеджирования риска портфеля ценных бумаг Банк стал членом срочного рынка ММВБ, получил доступ для торговли срочными контрактами на CME (Chicago Mercantile Exchange).

В 2013 году Банк усилил свое присутствие на первичном рынке облигаций и принял участие в размещении 55 эмиссий на общую номинальную сумму 13,5 млрд. рублей.

Существенное расширение базы контрагентов на межбанковском рынке способствовало увеличению количества межбанковских операций (МБК, FX, банкнотные, РЕПО) более чем в 2 раза, что привело к снижению ставки привлекаемых пассивов и получению дополнительного дохода от арбитражных операций.

В рамках развития деятельности на финансовых рынках на 2014 год запланировано завершение внедрения электронной платформы для торговли валютами и процентными ставками с клиентами Банка, внедрение новых продуктов и инструментов хеджирования процентного риска (операций РЕПО с корзиной ценных бумаг и операций процентный своп).

1.5.4. Драгоценные металлы

Одним из приоритетных направлений деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) неизменно остается финансирование предприятий золотодобывающей промышленности и покупка у них драгоценных металлов. В 2013 году Банк заключил поставочные договоры с 72-мя российскими добывающими предприятиями на общий объем золота - более 8 тонн. По данным Министерства финансов Российской Федерации в 2013 году Банк сохранил за собой шестое место по объемам закупаемого золота у добывающих предприятий среди крупнейших коммерческих банков России. Объем кредитования золотодобывающих предприятий под сезон добычи 2013 года составил более 940 млн. рублей, а объем выданных авансов недропользователям под отгружаемые с заводов партии драгоценных металлов превысил 3,5 млрд. рублей.

Банк ведет активную работу по сотрудничеству с добывающими предприятиями в Амурской, Магаданской, Иркутской областях, республиках Саха (Якутия), Бурятия, Чукотском АО, а также Хабаровском, Красноярском, Камчатском и Забайкальском краях. В 2013 году Банк расширил географию присутствия на первичном рынке драгоценных металлов, осуществив покупку золота в Свердловской области.

Кроме купли-продажи драгоценных металлов в физической форме, Банк проводит операции с использованием обезличенных металлических счетов (ОМС) как с юридическими, так и с физическими лицами на всей территории своего присутствия. В 2013 году оборот золота по ОМС клиентов в Банке составил более 8,1 тонн (11,8 млрд. рублей).

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) является одним из крупнейших участников российского межбанковского рынка драгоценных металлов с многолетней безупречной репутацией. В 2013 году общий объем операций Банка с золотом на российском межбанковском рынке, включая операции с физическим металлом, а также операции через ОМС, составил более 51 тонны (73,7 млрд. рублей).

1.5.5. Сотрудничество с финансовыми институтами

В 2013 году количество контрагентов возросло до 170 (банки России и стран СНГ), что способствовало увеличению бланковых лимитов на Банк до 15 млрд. рублей, и, соответственно, росту объемов операций на денежном и валютном рынках.

Выросла корреспондентская сеть Банка: количество банков-респондентов, находящихся на обслуживании в АТБ, составило 33 банка.

Результатом активного взаимодействия и сотрудничества с международными институтами развития стало подписание в феврале 2013 года кредитных соглашений с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР)

на предоставление финансирования для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), а также проектов, направленных на повышение энергоэффективности. Общая сумма кредитной линии составила 1,05 млрд. рублей (700 млн. рублей - поддержка МСБ, 350 млн. рублей – энергоэффективность). Реализация данных проектов - это часть стратегии ЕБРР в России, направленной на поддержку частного сектора, а также содействие развитию российской программы финансирования устойчивой энергетики. Привлечение этих средств позволило Банку оказать значительную поддержку предприятиям МСБ для развития бизнеса, модернизации производства.

В 2013 году «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в пятый раз был удостоен награды американского банка JPMorgan Chase Bank N. A. 2013 Elite Quality Recognition Award за высокое качество оформления межбанковских платежей. Также Банк был удостоен награды STP AWARD 2012 от Commerzbank AG за высокие показатели по оформлению валютных платежей. Эти награды свидетельствуют о высоком уровне квалификации и профессионализма сотрудников Банка в области проведения межбанковских расчетов.

1.5.6. Торговое финансирование

Удовлетворяя потребности клиентов-участников внешнеэкономической деятельности (ВЭД), Банк уделяет самое пристальное внимание созданию условий для международного финансирования экспортно-импортных операций. В 2013 году продолжалось сотрудничество с Международной Финансовой Корпорацией (МФК) в рамках Глобальной программы финансирования торговли и с ЕБРР, что позволяет кредитовать на льготных условиях клиентов Банка. В мае 2013 года Банк отмечен как самый активный российский региональный банк-эмитент по программе торгового финансирования ЕБРР.

1.5.7. Долговые рынки

В феврале 2013 года Банк успешно разместил второй выпуск биржевых облигаций в объеме 3 млрд. рублей на срок 3 года. В мае 2013 года самостоятельно исполнена оферта по дебютным облигациям. Банк реализовал второй проект по секьюритизации ипотечных кредитов, результатом которого явилось успешное размещение жилищных облигаций с ипотечным покрытием общим объемом более 3 млрд. рублей в феврале 2014 года.

1.5.8. Розничный бизнес

Банк работает по следующим направлениям розничного бизнеса:

- привлечение денежных средств населения во вклады и на обезличенные металлические счета;
- кредитование населения: потребительские кредиты, автокредиты, ипотека, товарное кредитование;
- расчетные услуги: платежи, переводы, как в рублях, так и в иностранных валютах. Банк использует как собственные переводы, так и переводы платежных систем; предоставление населению возможности оплаты различных услуг;
- пластиковый бизнес: Банк реализует зарплатные проекты, выпускает пластиковые карты индивидуальным клиентам, как кредитные, так и дебетовые;
- активно развивается дистанционный сервис - интернет и мобильный банк;
- валютно-обменные операции;
- Банк взаимодействует со страховыми компаниями по продаже их продуктов своим клиентам.

В некоторых регионах присутствия Банк работает с сейфовыми ячейками.

Отдельно в Банке развивается VIP-направление, которое реализует индивидуальный подход к состоятельным клиентам в целях привлечения их капиталов на обслуживание в Банк.

1.6. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 204.

В 2013 году продолжились выплаты возмещения по вкладам клиентам ООО КБ «Востокбизнесбанк», на основании заключенного в 2011 году договора с «Агентством по страхованию вкладов».

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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. Нормативно-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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая 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. При этом в текущих экономических условиях руководство Банка полагает, что принимает все необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности.

1.8. Информация о перспективах развития Банка

Ситуация на рынке стимулирует Банк менять приоритеты и вносить корректировки в действующую Стратегию развития. В 2014 году АТБ планирует обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по дальнейшей реализации уже запущенных стратегических проектов и обеспечивающую удержание ключевых показателей деятельности на уровне не ниже 2013 года. Это потребует решения следующих главных задач:

- обеспечение высокой финансовой результативности, в том числе за счет повышения эффективности управления расходами и эффективного управления рисками;
- концентрация усилий на развитии отношений с клиентами (повышении доходности на одного клиента, увеличении количества продуктов на одного клиента, диверсификации ресурсной базы);
- повышение надежности, рост производительности и совершенствование ИТ-систем;
- совершенствование системы управления и кадровой работы.

1.9. Обзор операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком

На всей территории присутствия перечень операций, осуществляемых Банком, является единым (информация о сети представлена в пункте 1.1 раздела 1 настоящей Пояснительной информации).

Структура доходов и расходов Банка за 2013 и 2012 годы представлена в следующей таблице:

Таблица 5

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Чистые процентные доходы	8 996 681	6 369 211	41%
Чистые комиссионные доходы	3 296 992	2 516 403	31%
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(219 043)	(155 666)	41%
Чистые доходы от операций с ин. валютой	63 324	335 714	-81%
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	198 338	68 018	192%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	15 200	-100%
Изменение резерва на возможные потери	(5 178 279)	(1 770 624)	192%
Прочие операционные доходы	10 710 010	4 149 658	158%
Операционные расходы	(15 217 222)	(7 363 051)	107%
Прибыль до налогообложения	2 650 801	4 164 863	-36%
Начисленные налоги	(887 264)	(944 678)	-6%
Прибыль после налогообложения	1 763 537	3 220 185	-45%

Основным источником прибыли Банка по-прежнему являются процентные и комиссионные доходы, на фоне увеличения кредитного портфеля Банка и объема привлеченных Банком средств клиентов.

Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы за 2013 и 2012 годы имеют следующую структуру:

Таблица 6

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11 233 987	7 713 069	46%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 597 703	1 956 832	33%
Долговые ценные бумаги	1 312 609	942 322	39%
Средства в кредитных организациях	547 669	178 061	208%
Процентные доходы, всего	15 691 968	10 790 284	45%
Средства физических лиц	4 115 191	3 117 191	32%
Средства юридических лиц	1 302 635	702 543	85%
Привлеченные средства кредитных организаций	738 082	441 837	67%
Выпущенные долговые обязательства	539 379	159 502	238%
Процентные расходы, всего	6 695 287	4 421 073	51%
Чистые процентные доходы, всего	8 996 681	6 369 211	41%

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов Банка составляют процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам. Объем указанных доходов за 2013 год увеличился на 3 520 918 тыс. рублей (46%). Розничный кредитный портфель за 2013 год вырос на 44% и составил 60 263 437 тыс. рублей.

Процентные доходы от кредитования юридических лиц увеличились на 640 871 тыс. рублей (33%).

За 2013 год кредитный портфель юридических лиц вырос на 40% и составил 24 779 312 тыс. рублей.

Значительный объем процентных доходов - 1,3 млрд. рублей получен Банком в 2013 году от вложений в долговые ценные бумаги.

Процентные расходы по средствам юридических лиц выросли на 600 092 тыс. рублей (85%). Рост расходов связан с увеличением объема привлеченных средств юридических лиц. Так по состоянию на 1 января 2014 года остатки на счетах клиентов - юридических лиц увеличились на 8 436 741 тыс. рублей (36%) по сравнению с 1 января 2013 года и составили 31 971 264 тыс. рублей.

Значительный рост процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам на 379 877 тыс. рублей (в 2,4 раза) связан с дополнительным выпуском облигаций. На российском рынке капитала Банком размещены следующие ценные бумаги:

- рублевые облигации серии 01 номинальным объемом 1,5 млрд. рублей со сроком обращения 3 года и ставкой купона 10,4%;
- рублевые облигации серии БО-01 объемом 3 млрд. рублей со сроком обращения 3 года и ставкой купона 10,4%.

Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы в 2013 году составили 3 296 992 тыс. рублей, что на 780 589 тыс. рублей (31,02%) превышает уровень 2012 года. Наибольший рост доходов наблюдался по расчетным и кассовым операциям. Чистые комиссионные доходы за 2013 и 2012 годы имеют следующую структуру:

Таблица 7

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	2 348 564	1 775 235	32%
Расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц	646 115	521 309	24%
Брокерские и аналогичные услуги	428 984	342 156	25%

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Выдача банковских гарантий	126 579	81 230	56%
Другие операции	1 256	1 243	1%
Комиссионные доходы, всего	3 551 498	2 721 173	31%
Комиссионные расходы, всего	254 506	204 770	24%
Чистые комиссионные доходы, всего	3 296 992	2 516 403	31%

Резервы на возможные потери

Влияние на финансовый результат Банка созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено ниже, в таблице 8.

Таблица 8

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	5 045 614	1 720 303	193%
- создание резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 811 119	1 647 126	192%
- создание резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	234 495	73 177	220%
Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	5 106	-100%
Создание резерва на прочие возможные потери	132 665	45 215	193%
Создание резерва на возможные потери, всего	5 178 279	1 770 624	192%

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы в 2013 году составили 10,7 млрд. рублей, что более чем в 2 раза выше аналогичного показателя прошлого года. Структура доходов представлена в следующей таблице:

Таблица 9

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Переоценка драгоценных металлов	8 527 161	3 176 976	168%
Оказание консультационных и информационных услуг	1 698 695	614 427	176%
Операции с драгоценными металлами	384 293	279 077	38%
Сдача имущества в аренду	26 540	28 264	-6%
Выбытие (реализация) имущества	3 234	1 846	75%
Операции с выпущенными ценными бумагами	2 014	0	100%
Прочие доходы	68 073	49 068	39%
Прочие операционные доходы, всего	10 710 010	4 149 658	158%

Операционные расходы

Структура операционных расходов представлена ниже в таблице 10:

Таблица 10

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Переоценка драгоценных металлов	8 362 220	3 109 289	169%
Расходы на оплату труда	3 753 928	2 863 601	31%
Расходы, связанные с выбытием имущества	1 311 412	403 477	225%
Организационные и управленческие расходы	880 196	671 349	31%
Операции с драгоценными металлами	617 459	252 650	144%
Прочие расходы	279 133	54 246	415%
Операции с выпущенными ценными бумагами	12 874	8 439	53%
Операционные расходы, всего	15 217 222	7 363 051	107%

Начисленные налоги

Начисленные Банком суммы налогов отражены в таблице 11:

Таблица 11

Показатель	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)	Изменение
Прибыль до налогообложения	2 650 801	4 164 863	-36%
Начисленные (уплаченные) налоги	887 264	944 678	-6%

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В 2013 году, в соответствии с утвержденной в декабре 2011 года Стратегией развития Банка, был осуществлен ряд важных мероприятий:

- сформирована новая организационная структура;
- внедрена новая система мотивации и оплаты труда операционно-кассовых сотрудников;
- разработаны и введены новые модели управления бизнесом и продажами;
- запущены продукты, которые ранее отсутствовали в продуктовой линейке Банка;
- произведена оптимизация филиальной сети.

Данные мероприятия позволили выполнить планы Банка, при этом внешние факторы оказали на развитие Банка сдерживающее влияние (информация об экономической среде приведена в разделе 1.7). Однако, несмотря на ухудшение экономических условий и замедление темпа роста рынка банковских услуг АТБ по-прежнему удалось сохранить темпы роста выше отраслевых.

1.11. Информация о Совете директоров Банка

1.11.1. Состав Совета директоров Банка, в том числе изменения, имевшие место в отчетном году

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание Акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание Акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входили:

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

В течение 2013 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

На годовом общем Собрании Акционеров, которое состоялось 28 июня 2013 года, Совет директоров был переизбран в том же составе.

На внеочередном общем Собрании Акционеров, которое состоялось 6 декабря 2013 года, выбыли из состава Совета директоров Пластинин Сергей Аркадьевич и Степанов Сергей Владимирович. При этом в новый состав Совета директоров вступили Тырцев Сергей Александрович и Марк ван дер Плас. Остальные члены Совета директоров были вновь переизбраны и остались на своих местах.

В соответствии с Уставом Банка в компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

1.11.2. Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка

Аксенов Евгений Владимирович - член Совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период), владеет акциями в количестве 158 639 039 053 069 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 3,2055 % от общего объема акций (2012 год: 257 619 435 466 859 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, 5,2055% от общего объема акций).

1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

1.12.1. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, а также о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Общее собрание Акционеров назначает Председателем Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию Акционеров.

Единоличным исполнительным органом Банка является председатель Правления Банка – Тырцев Сергей Александрович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав Правления, действующий с 1 июля 2013 года:

1. Тырцев Сергей Александрович - председатель Правления Банка;
2. Абазов Игорь Владимирович - первый заместитель председателя Правления Банка;
3. Зильберблюм Игорь Михайлович - заместитель председателя Правления Банка;
4. Непомнящий Александр Владимирович - заместитель председателя Правления Банка;
5. Павлов Михаил Германович - заместитель председателя Правления Банка.

1.12.2. Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года

Аксенов Евгений Владимирович - председатель Правления (осуществлял полномочия по 30 июня 2013 года), владеет акциями в количестве 158 639 039 053 069 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 3,2055% от общего объема акций;

Тырцев Сергей Александрович - председатель Правления (осуществлял полномочия с 1 июля 2013 года), владеет акциями в количестве 25 166 049 940 703 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,5085% от общего объема акций;

Абазов Игорь Владимирович - первый заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 16 583 016 414 256 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,3351% от общего объема акций;

Зильберблум Игорь Михайлович - заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 5 528 726 481 426 штук обыкновенных именных бездокументарных и 81 штука привилегированных акций, что составляет 0,1117% от общего объема акций;

Непомнящий Александр Владимирович - заместитель председателя Правления Банка, владеет акциями в количестве 5 528 726 433 743 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 0,1117% от общего объема акций.

1.13. Система внутреннего контроля в Банке

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, структурных подразделений и работников, выполняющих контрольные функции в рамках системы внутреннего контроля, в соответствии с внутрибанковскими Положениями, должностными инструкциями, иными внутрибанковскими нормативными документами.

Основной целью Системы внутреннего контроля (далее – «Система ВК») является достижение и поддержание высокого качества реализации функций менеджмента в существующей системе управления Банком. Система ВК выполняет защитную функцию по минимизации внутренних и внешних рисков Банка и призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствует достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, а также внутренних документов Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов Банка в информационной сфере).

3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, коррупции, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Система ВК основана на следующих основных принципах:

1. Непрерывность действия. Система ВК действует постоянно, непрерывно и на всех уровнях. Уполномоченные органы Банка своевременно принимают делегированные им управленческие решения на основании информации, содержащейся в информационной системе Банка. Правомерность, обоснованность и

своевременность принятых решений, а также качество информации, на основании которой эти решения приняты, должны постоянно контролироваться.

2. Полнота охвата. Под постоянным наблюдением Системы ВК находятся все участки и направления деятельности, органы управления, контроля, структурные подразделения и работники Банка. Каждый работник Банка обязан знать, понимать и выполнять свою роль в Системе внутреннего контроля.

3. Разграничение полномочий при оценке операций и сделок, выработке заключений и рекомендаций, принятии управленческих решений; осуществление последующего контроля за соответствием проведенных операций и сделок нормативным требованиям и инструкциям, за их реализацией в соответствии с принятыми решениями.

4. Персональная ответственность руководителей, персонала Банка за выполнение должностных обязанностей, правил и процедур осуществления внутреннего контроля в интересах Банка.

5. Многоуровневость структуры Системы ВК. Ее участниками являются все органы управления, контроля, структурные подразделения и работники Банка. Нормативной базой Системы ВК являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, законодательство РФ, документы ЦБ РФ, учредительные и иные внутренние документы Банка.

Общая Система ВК Банка включает в себя Систему управления рисками банковской деятельности (Систему контроля рисков банковской деятельности), Систему ВК в целях противодействия коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, функционирующие на основании соответствующих Положений и Правил, Систему оперативного контроля текущей деятельности и операций Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ, внутрибанковскими нормативными документами.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутрибанковскими нормативными документами:

- органы управления Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления, его заместители);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка;
- управляющие (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- руководитель юридического управления;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный работник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка.

Система внутреннего контроля Банка выполняет следующие задачи:

1. Поддержка целей Банка и мониторинг их достижений;
2. **Надежность финансового учета:** системы контроля должны быть разработаны так, чтобы обеспечить точность и целостность данных. Наличие надежных финансовых и учетных данных на всех уровнях является критическим для процесса принятия решений в Банке;
3. **Обеспечение учета активов:** основная задача эффективной Системы внутреннего контроля – обеспечить точный учет, конкретизирующий деятельность, касающуюся активов Банка. Она призвана помогать анализировать характер и тип активов, а также определять степень риска, связанного с каждым активом или группой активов;
4. **Защита активов:** одной из задач Системы внутреннего контроля является обеспечение надлежащей защиты ценности активов. Системы внутреннего контроля разрабатываются для периодической физической проверки, подтверждения счетов, процедур текущей оценки, списания потерь, ущерба;
5. **Правовые и установленные законом задачи:** отслеживание изменений в законодательных или правовых требованиях, чтобы определить, каким образом необходимо изменить Систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля строится на:

1. Разделении обязанностей: для предотвращения злоупотреблений и хищений необходимо разделение обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету;
2. Наличии эффективных процедур санкционирования операций: для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальностей;

3. Своевременном надлежащем документировании операций: при большом интервале времени между совершением операций и фактом их учета возрастает вероятность ошибки;

4. Фактическом контроле за имуществом и документацией: использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.

Основные направления Системы внутреннего контроля:

1. Контроль со стороны органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление Банка) за организацией деятельности Банка;

2. Контроль за функционированием Системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3. Контроль за функционированием Системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;

6. 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»).

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольную деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), Уставом Банка, нормативными актами ЦБ РФ.

Основными функциями Службы внутреннего контроля в Системе ВК являются:

- проверка и оценка эффективности Системы ВК;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, соблюдения лимитов совершения банковских операций, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования Системы ВК за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка два раза в год.

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.

Наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;

- проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности и всеобъемлющую оценку риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководителей Банка.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита 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, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, входящим в Организацию Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), и прочим странам.

Таблица 12
(тыс. рублей)

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	Страны ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	2 890 864	2 890 864	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 021 534	4 021 534	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	1 078 793	1 078 793	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 691 634	652 115	-	980 489	59 030
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 454 669	6 454 669	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	85 597 164	85 263 831	325 000	-	8 333
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 273 488	7 273 488	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 620	313 878	-	742	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 203 887	4 203 887	-	-	-
9	Прочие активы	1 789 781	1 781 444	1 507	6 625	205
10	Всего активов	113 923 021	112 541 832	326 507	987 114	67 568

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	Страны ОЭСР	Прочие
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	6 823 181	6 823 181	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	5 865 487	3 523 532	5 614	2 332 695	3 646
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 275 405	78 160 215	65 574	1 317 521	1 732 095
13.1	Вклады физических лиц	49 304 141	49 158 704	65 210	11 828	68 399
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 318	344 883	-	435	-
15	Выпущенные долговые обязательства	4 629 457	4 629 457	-	-	-
16	Прочие обязательства	2 255 302	2 202 493	1 764	25 226	25 819
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	229 961	219 461	10 453	-	47
18	Всего обязательств	101 424 111	95 903 222	83 405	3 675 877	1 761 607
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 183 814	12 183 814	-	-	-
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 094 417	2 927 596	-	166 821	-
21	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, входящим в Организацию Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), и прочим странам.

Таблица 13
(тыс. рублей)

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	Страны ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	2 838 913	2 838 913	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 908 895	2 908 895	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	746 455	746 455	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 647 733	660 735	-	891 919	95 079
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 027 636	11 027 636	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	60 293 968	60 291 771	1 705	234	258
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 229 959	4 229 295	-	664	-

№ п/п	Статьи	Всего	РФ	СНГ	Страны ОЭСР	Прочие
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 542	313 878	-	664	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 897 495	3 897 495	-	-	-
9	Прочие активы	1 343 365	1 314 771	302	10 116	18 176
10	Всего активов	88 187 964	87 169 511	2 007	902 933	113 513
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 522 419	2 522 419	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	4 724 330	2 494 035	91	2 224 060	6 144
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 750 527	63 786 146	-	1 147 545	816 836
13.1	Вклады физических лиц	42 216 004	42 037 594	-	-	178 410
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 256	167 256	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 374 387	2 374 387	-	-	-
16	Прочие обязательства	1 913 092	1 913 092	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	141 651	141 651	-	-	-
18	Всего обязательств	77 593 662	73 398 986	91	3 371 605	822 980
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 887 253	11 887 253	-	-	-
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 988 070	2 988 070	-	-	-
21	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе видов деятельности заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с выделением кредитов субъектам малого и среднего бизнеса (в том числе индивидуальным предпринимателям), а также структура розничного кредитного портфеля в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и прочих потребительских кредитов представлена ниже (таблица 14):

Таблица 14

Наименование вида деятельности	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)		По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	24 779 312	100,0%	17 653 607	100,0%
Обрабатывающие производства	1 854 916	7,5%	1 959 638	11,1%
Добыча полезных ископаемых	2 062 358	8,3%	1 246 799	7,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 102 153	4,4%	1 149 153	6,5%
Строительство	2 210 722	8,9%	1 122 097	6,4%
Транспорт и связь	781 624	3,2%	661 918	3,7%
Оптовая и розничная торговля	7 700 070	31,1%	4 888 641	27,7%
Сельское хозяйство	2 625 669	10,6%	1 643 653	9,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 876 885	11,6%	2 174 389	12,3%
Прочие виды деятельности	3 564 915	14,4%	2 807 319	15,9%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	7 083 511	28,6%	8 910 785	50,5%
Индивидуальным предпринимателям	2 925 378	11,8%	2 355 318	13,3%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	60 263 437	100,0%	41 936 409	100,0%
Ипотечные кредиты	6 938 324	11,5 %	4 427 367	10,6 %
Автокредиты	3 121 962	5,2 %	1 890 913	4,5 %
Потребительские кредиты и кредитные карты	50 203 151	83,3 %	35 618 129	84,9 %

С точки зрения кредитования реального сектора экономики отмечается приемлемая концентрация кредитных вложений в разрезе отраслевой принадлежности заемщиков. Наибольший удельный вес кредитных вложений Банка приходится на оптовую и розничную торговлю. По состоянию на 1 января 2014 года доля кредитного портфеля в данной отрасли составляла 31,1% (по сравнению с 27,7% по состоянию на 1 января 2013 года).

По состоянию на 1 января 2014 года на долю кредитных вложений Банка в прочие отрасли приходилось 14,4% совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, составили, по состоянию на 1 января 2014 года 28,6% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (1 января 2013 года: 50,5%).

В кредитовании физических лиц основная концентрация предоставленных Банком ссуд сосредоточена в области потребительского кредитования и кредитных карт. По состоянию на 1 января 2014 года доля данного портфеля в кредитах физическим лицам составила 83,3% (1 января 2013 года: 84,9%).

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

2.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности. 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 оценке и принятию риска, мониторинга и контроля 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 заемщиках/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.

Банк формирует основные направления кредитной политики в части поддержания приемлемого уровня концентрации кредитных рисков, руководствуясь нормативными актами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами.

В целях ограничения и диверсификации рисков корпоративного кредитования Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне не выше установленного следующие обязательные нормативы ЦБ РФ: максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (норматив Н6) и максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7).

Кроме этого, при мониторинге показателей обязательных нормативов Н6 и Н7 Банк руководствуется дополнительным ограничением данных показателей на уровне не выше 15% и 500% от капитала Банка соответственно ограничениям, установленным Международной Финансовой Корпорацией (МФК).

По состоянию на 1 января 2014 года общая величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам составила 3 787 481 тыс. рублей, или 4,5% от совокупного кредитного портфеля юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц. По корпоративным заемщикам объем реструктурированной задолженности составил - 3 431 094 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового положения заемщиков – 404 102 тыс. рублей), по физическим лицам - 356 387 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2013 года объем реструктурированного кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам составил 2 197 936 тыс. рублей и 422 227 тыс. рублей соответственно.

В течение 2013 года была реструктурирована задолженность в сумме 4 018 396 тыс. рублей (по корпоративным заемщикам - 3 898 374 тыс. рублей, в том числе по причине ухудшения финансового положения заемщиков - 492 515 тыс. рублей, по физическим лицам - 120 022 тыс. рублей). В течение 2012 года было реструктурировано 2 427 509 тыс. рублей (по корпоративным заемщикам - 2 244 251 тыс. рублей, по физическим лицам - 183 258 тыс. рублей).

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена в Приложении 1 в таблицах 23, 24 соответственно.

2.2.2. Фондовый риск

В 2013 году в связи с повышенной волатильностью фондового рынка, Банк прекратил операции на рынке акций. При этом стоит отметить, что полностью выстроенная инфраструктура по управлению фондовым риском сохранена и может быть использована в случае принятия Банком решения о формировании портфеля долевых финансовых инструментов.

Основными элементами системы управления фондовым риском являются:

- система лимитов, позволяющая ограничить максимальные потери, которые могут возникнуть в результате отрицательной переоценки портфеля. Система лимитов ограничивает как риск на отдельных эмитентов, так и на портфель в целом с использованием методологии VaR (Value at Risk), включает в себя позиционные лимиты, лимиты риска и лимит на потери (stop-loss). Лимиты устанавливаются с учетом волатильности и ликвидности инструментов фондового рынка;
- процедура бэк-тестирования и коррекции параметров применяемой методики;
- интеграция системы контроля лимитов непосредственно с фронт-офисной системой, позволяющая значительно сократить влияние факторов операционного риска;
- независимость подразделений, проводящих операции, и контролирующих риски.

2.2.3. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, что формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск потери деловой репутации регулярно контролируется Банком. Ежемесячно формируется отчет о показателях, характеризующих деловую репутацию: количество жалоб клиентов, количество ошибок, количество публикаций в СМИ негативного характера и другое.

В нормативных документах Банка прописан четкий порядок действий подразделений Банка в случае выявления негативных тенденций, характеризующих возможное увеличение рисков потери деловой репутации Банка.

2.2.4. Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов.

Во внутренних локальных актах Банка определяются основные принципы управления правовым риском, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском с учетом характера и масштабов деятельности Банка;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;

- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском;
- порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

2.2.5. Операционный риск

В Банке действует Положение об организации управления операционным риском в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) (далее - «Положение»), которое разработано на основании Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Рекомендаций ЦБ РФ по организации управления операционным риском (письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т).

Настоящее Положение определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению операционным риском. Положение призвано обеспечить единый подход к предотвращению негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности Банка, и ориентировано на контроль за бизнес-процессами, за их соответствием требованиям безопасности.

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

Регламентация действий по управлению операционным риском находит отражение во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих.

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 Банка Правлению Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

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

Для оценки операционного риска Банком используются следующие источники информации (внутренние данные Банка):

- данные о понесенных операционных убытках, содержащиеся в базе данных рисков событий;
- данные публикуемой отчетности;
- данные подразделений Банка по операционному риску;
- данные управленческой отчетности.

Методы и подходы к оценке операционного риска, применяемые Банком, определяются на основании нормативных требований и рекомендаций ЦБ РФ, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, с учетом наличия необходимых условий и предпосылок для их внедрения.

В период накопления статистических данных о реализованных операционных рисках и формировании внутренней базы данных о понесенных операционных потерях, оценка уровня операционного риска носит

преимущественно индикативный характер и основывается на применении методов, основанных на статистическом анализе данных и экспертных оценках и «базовом индикативном подходе». При этом осуществляется:

- оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка. Основывается на «базовом индикативном подходе», рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору в качестве первоначального. Осуществляется не реже одного раза в год на основе данных Отчета о прибылях и убытках;
- оценка текущего уровня операционного риска - определение индикативного показателя текущего уровня операционного риска в целях мониторинга. Определяется на основе Отчета о прибылях и убытках как отношение расходов и потерь, возникших в отчетном периоде вследствие реализации операционных рисков (неблагоприятных событий, относящихся к операционному риску), к финансовому результату за этот же период.

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, возможен последовательный переход ко второму этапу - оценке операционного риска с использованием стандартизированного метода («стандартизированный подход») и третьему этапу - оценке операционного риска с использованием прогрессивных («усовершенствованных») подходов, основанных на применении математических методов, использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков, скоринговых моделей, с применением методологии VaR.

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.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- эффективная кадровая политика;
- обеспечение возможности взаимозаменяемости сотрудников;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного доступа в информационную систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- предварительный контроль банковских операций;
- последующий контроль банковских операций;
- внезапные и плановые ревизии операционной кассы;
- инвентаризация имущества Банка и другие проверки ценностей;
- обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских и других сделок.

В целях мониторинга текущего уровня операционного риска проводится индикативная оценка на основании данных формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

В Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках, в которой отражены сведения о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка, а также в разрезе причин возникновения убытков. Порядок ведения базы данных рискованных событий регламентируется «Инструкцией по сбору сведений о событиях операционного риска в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)».

На основании данных, занесенных в базу данных рискованных событий, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляется председателю Правления отчет о размере реализованного операционного риска.

2.2.6. Риск ликвидности, валютный и процентные риски

Действующая в Банке система управления финансовыми рисками включает в себя управление риском ликвидности, процентным, фондовым и рыночным рисками.

Помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, действующая система управления и контроля за финансовыми рисками, предусматривает установление более жестких внутренних лимитов и нормативов по видам рисков и операций.

Риск ликвидности

Система управления риском ликвидности в Банке включает в себя два основных компонента:

- управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;
- управление перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью, реализуемое Комитетом по управлению активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность.

В целях оперативного управления краткосрочной ликвидностью Казначейством на регулярной основе (ежедневно и в течение рабочего дня) ведется текущая платежная позиция, учитывающая, как платежи с заранее известными параметрами, определенными действующими договорами, так и иные потенциальные входящие/исходящие платежи, ожидаемые на установленном временном горизонте прогноза, согласно информации от клиентов и контрагентов.

Для оценки состояния среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка формируются перспективные платежные календари и аналитические модели платежей, учитывающие структуру активов и пассивов Банка и включающие информацию о фактических сроках требований и обязательств Банка. При построении перспективных платежных календарей применяются модели, учитывающие возможность изменения будущих входящих и исходящих денежных потоков по сравнению с контрактными сроками, например, возможность досрочного отзыва части депозитов ранее сроков предусмотренных договорами, снижение поступлений или перенос платежей по кредитам на более поздние сроки при пролонгации и/или реструктуризации кредитов, потоки от ускоренного погашения розничного кредитного портфеля.

Применяемыми методами управления риском ликвидности являются: оценка ликвидности Банка в части определения величин избытка/недостатка средств на заданных временных интервалах, управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности размещения/привлечения средств, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений, проведение стресс-тестов ликвидности с использованием нескольких негативных сценариев развития событий в связи с изменением финансовых рынков, положения заемщиков и контрагентов и другими возможными событиями.

Управление риском ликвидности охватывает большую часть операций Банка и позволяет на регулярной основе определять возможные причины и периоды потенциального недостатка ликвидности, а также возможные операции и источники привлечения средств для покрытия прогнозируемых дефицитов.

Сформированная в Банке система управления рыночным риском предусматривает регулирование открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), контроль над установленными лимитами по операциям с ценными бумагами, мониторинг процентной позиции и возможность корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам.

Процентный риск

Стратегия Банка в управлении процентным риском определяется путем определения оптимального соотношения между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска осуществляется с применением GAP-анализа влияния на чистый процентный доход Банка заданной динамики процентных ставок. Для целей анализа активы и пассивы перераспределяются по договорным срокам востребования/погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентных ставок при плавающих процентных ставках. Разрывы рассчитываются отдельно в рублях и иностранной валюте.

Контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам осуществляется на регулярной основе Комитетом по управлению активами и пассивами. Для контроля уровня процентной маржи используются матрицы фондирования. В случае отрицательного влияния процентных ставок на чистый процентный доход Банка проводится корректировка собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Валютный риск

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины ОВП для всего Банка и лимитов конверсионных операций. В Банке отлажена технология централизованного контроля ОВП Банка по всем клиентским операциям и по операциям денежного рынка в режиме реального времени и оперативное заключение сделок для регулировки ОВП Банка на биржевом и внебиржевом валютном рынке.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям, и проводит стресс-тестирование валютного риска с применением нескольких негативных сценариев на предмет оценки возможных прямых потерь из-за резкого изменения валютных курсов, а также для расчета потенциальных расходов, которые может понести Банк в связи с ростом стоимости хеджирования валютных рисков.

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года следующие акционеры (таблица 15) являлись владельцами выпущенных акций "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество):

Таблица 15

Акционер	2014 год, %	2013 год, %
ООО "ППФИН Регион" (Российская Федерация)	58,22	66,62
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Techsun Enterprises Limited	7,76	-
Международная Финансовая Корпорация	6,99	6,99
Аксенов Е. В.	3,21	5,21
Прочие	5,91	3,27
Всего	100	100

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года дочерней организацией Банка является общество с ограниченной ответственностью «Экспо-лизинг», доля владения Банком – 100%. Страной регистрации общества является Россия, сектор экономики, в котором осуществляет свою деятельность общество – финансовая аренда (лизинг).

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

Таблица 16
(тыс. рублей)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
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
Обязательства					
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	-	-

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 743	6 397	-	-	1 346
Прочие обязательства	15 619	10	5 322	10 096	191
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	331 080	241 080	-	-	90 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	79 760	79 760	-	-	-

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2013 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

Таблица 17
(тыс. рублей)

	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

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Таблица 18
(тыс. рублей)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная ставка 0%)	386	-	-	-	386
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,48%)	1 948 760	833 156	-	-	1 115 604
Прочие активы	16 535	726	9 890	-	5 919
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0%)	78	-	-	-	78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 11,35%)	1 973 037	181	1 224 530	89 437	658 889

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 925	3 208	-	-	4 717
Прочие обязательства	17 252	15	5 214	12 023	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	197 116	177 966	-	-	19 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	164 611	142 147	-	-	22 464

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

Таблица 19
(тыс. рублей)

	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	265 568	142 901	-	-	122 667
Процентные расходы	(143 494)	(52)	(55 716)	(12 338)	(75 388)
Комиссионные доходы	4 395	4 075	-	16	304
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	742	1 030	-	-	(288)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7 194)	(9 356)	-	-	2 162
Прочие операционные доходы	1 274	1 274	-	-	-

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери представлены в Приложении 2 в таблице 25. В таблице 26 приведены аналогичные показатели по условным обязательствам кредитного характера, аккредитивам, выданным гарантиям и поручительствам, а также по срочным сделкам за 2012 год.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк в соответствии Положением ЦБ РФ 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение 283-П») не создавал резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, 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.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала

В 2013 году выплаты членам Совета директоров составили 4 128 000 рублей (2012 год: 6 396 000 рублей).

Выплаты членам Правления Банка - 312 183 196 рублей 13 копеек, из них:

- оплата труда - 52 315 754 рубля 33 копейки;
- премии - 230 222 903 рубля 96 копеек;
- компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении - 6 865 647 рублей 00 копеек;
- ежегодный отпуск - 22 778 890 рублей 84 копеек.

Выплаты членам Правления Банка в 2012 году составили 302 281 147 рублей 18 копеек.

Вознаграждения основному управленческому персоналу выплачиваются на основании решения Совета директоров Банка, сумма вознаграждения определяется в процентах от расчетного ресурсного результата.

Долгосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала в течение 2013 года не производились.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2014 года составила 5 306 человек, в том числе 5 членов Правления, при этом на 1 января 2013 года среднесписочная численность персонала составляла 4 496 человек.

2.6. Информация о прибыли на акцию

В связи с тем, что в течение 2013 года Банк не производил конвертации привилегированных акций в обыкновенные и не заключал договоры купли-продажи собственных акций по цене, ниже их рыночной стоимости, в настоящей пояснительной информации раскрывается только размер величины базовой прибыли на акцию.

Таблица 20

Показатель	2013 год	2012 год
Прибыль, тыс. рублей	1 763 537	3 220 185
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	4 949 019 820 439 541	4 949 019 820 439 541
Базовая прибыль на акцию, тыс. рублей	0,000000000356341	0,000000000650671

3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке в течение 2013 года осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка, сформированной на основании Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - 402-ФЗ), с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их месторасположения.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку;
- оценка активов и обязательств;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

В отношении учета отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

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.

1. 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. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

2. 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 их 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.

3. 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.

4. 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 ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (ежегодно) по состоянию на конец отчетного года.

6. Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением 385-П и Учетной политикой 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.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, в случае если она была надежно 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 надежно 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.

7. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки 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. 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 в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

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

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.

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 согласно приложению к Положению ЦБ РФ № 385-П.

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

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей (вариационной маржи) по ПФИ, осуществляемых 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.

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Нереализованные курсовые разницы отражаются на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

8. 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 № 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 № 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, получение которых является определенным, 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).

9. 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 ЦБ РФ.

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

1. 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 следующие даты признания:

- 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.

2. 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 невостребованной кредиторской задолженности.

3. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 и 4 949 019 820 439 541 обыкновенных акций соответственно. 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.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года уставный капитал Банка включал 250 000 штук привилегированных акций.

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного законодательства, является высокой.

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.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с началом проведения Банком операций с производными финансовыми инструментами в течение отчетного года в Учетную политику вносились дополнения, связанные с уточнением методики оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, и с приведением в соответствие нормативных документов Банка в части отражения операций с эмиссионными ценными бумагами.

Данные изменения не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В рамках подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком были проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2013 финансового года.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, на основании отдельного Приказа № 291109-П от 29 ноября 2013 года, провел инвентаризацию по состоянию на 1 декабря отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, внесистемного учета имущества, переданного в эксплуатацию, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными ведомостями. Расхождений между учетом и фактическим наличием имущества по итогам инвентаризации не выявлено.

Проведены работы по осуществлению сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками по переходящим на 2014 год остаткам задолженности. Результаты оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2014 года произведена ревизия касс всех структурных подразделений Банка. Расхождений между остатками денежной наличности и ценностей по бухгалтерскому учету и книге учета ценностей на день ревизии и фактическим наличием ценностей не выявлено.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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 2014 года. По всем корреспондентским счетам до 31 января 2014 года от кредитных организаций получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2014 года. По всем ссудным счетам и счетам по учету депозитов юридических лиц получены подтверждения числящихся на 1 января 2014 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 2014 года получены.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Ниже приведены сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (таблицы 21, 22).

Таблица 21

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)	По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	488 498	273 794
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 674	28 426
Расчеты по налогам и сборам	12 080	7 731
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 773	6 483
Расчеты с работниками по оплате труда	-	26

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)	По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)
Расчеты с прочими дебиторами	37 676	38 154
Итого	562 701	354 614
в том числе просроченная задолженность:	113 160	84 334
с просрочкой до 30 дней	53 018	17 637
с просрочкой от 30 дней до 1 года	29 725	27 327
с просрочкой свыше 1 года	30 417	39 370

Таблица 22

Кредиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2014 г. (тыс. рублей)	По состоянию на 1 января 2013 г. (тыс. рублей)
Расчеты по налогам и сборам	313 460	164 622
Расчеты с работниками по оплате труда	42 422	41 613
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	39 311	6 417
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	9 183	9 298
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	239	18
Расчеты с прочими кредиторами	9 604	5 768
Итого	414 219	227 736

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») 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.

Годовой отчет Банка составлен с учетом СПОД.

Во исполнение Указания ЦБ РФ № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

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

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2014 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 2013 году, что привело к уменьшению балансовой прибыли на 72 859 тыс. рублей;

- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2014 года, привели к уменьшению балансовой прибыли на 705 081 тыс. рублей;

- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2013 году, при досрочном востребовании вкладчиком депозита привели к увеличению прибыли на 6 154 тыс. рублей;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2013 год привели к уменьшению прибыли на 213 996 тыс. рублей;

- премиальные вознаграждения сотрудникам за 2013 год привели к уменьшению прибыли на 308 453 тыс. рублей;

- 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.

СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков с балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»).

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2013 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 1 294 235 тыс. рублей, в результате этого неиспользованная прибыль за отчетный период составила 1 763 537 тыс. рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Фактов существования некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не выявлено.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

По состоянию на 1 января 2014 года сведений о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлено.

3.8. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год в целях ведения бухгалтерского учета Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, а именно:

- Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - «Положение № 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 № 385-П» 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;
- Указание ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П» вводит новые требования в части оформления документов, изменения наименований счетов, а также изменение в наименовании некоторых форм отчетности;
- Указание 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»» и Указание ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П» вводят изменения в учете производных финансовых инструментов и срочных сделок, повлекшее за собой изменения в перечне счетов бухгалтерского учета, предусмотренных главой Г, а также изменения в наименовании счетов бухгалтерского учета Главы А Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-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» вводит изменения в учете ценных бумаг.

В Учетную политику в целях налогообложения на 2014 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, а именно:

- Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ», в котором урегулирован вопрос учета в доходах и расходах процентов в случае, когда их выплата происходит не ежемесячно, а в иной предусмотренный договором срок. В Налоговом кодексе РФ предусмотрено, что по договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный или налоговый период, проценты включаются в доходы на конец каждого месяца соответствующего отчетного или налогового периода независимо

от даты или сроков их выплаты, предусмотренных договором. Аналогичные положения предусмотрены и для расходов (п. 6 ст. 271, п. 8 ст. 272, п. 4 ст. 328 НК РФ);

- Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ», в котором:

а) уточнен порядок определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях (ст. 275 НК РФ);

б) уточнен порядок определения налоговой базы по операциям РЕПО (ст. 282 НК РФ).

- Федерального закона от 23 июля 2013 года № 214-ФЗ «О внесении изменений в статью 362 части второй налогового кодекса Российской Федерации», в котором при исчислении транспортного налога в отношении отдельных категорий легковых автомобилей должен применяться повышающий коэффициент (п. 2 ст. 362 НК РФ);

- Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 307-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 части первой и главу 30 части второй налогового кодекса Российской Федерации», в котором налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества может определяться как их кадастровая стоимость (п. 2 ст. 375, ст. 378.2 НК РФ);

- Постановления от 30 ноября 2013 года № 1101 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2014 года», согласно которому предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 624 000 рублей;

- Федерального закона от 4 декабря 2013 года № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения», в котором пенсионные взносы (начиная с расчетного периода 2014 года) необходимо перечислять одним платежным документом без распределения взносов на финансирование страховой или накопительной части трудовой пенсии. При оформлении расчетного документа следует применять КБК, предназначенный для учета платежей, которые поступили в ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии (ст. 22.2 Федерального закона от 15 декабря 2001 N 167-ФЗ).

Председатель Правления

С.А. Тырцев

Главный бухгалтер

О.В. Маринченко

16 апреля 2014 года



Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2014 года

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований (до вычета резерва)	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства в кредитных организациях	6 871 292	6 260 789	561 409	49 094	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная задолженность	85 344 227	3 057 330	69 864 058	5 515 308	1 775 949	5 131 582	2 248 212	1 636 030	1 664 045	4 574 176
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	1 153 004	834 441	156 989	21 285	107	140 182	68	12	426	2 949
3.1.	Дебиторская задолженность	280 889	167 719	-	-	23	113 147	-	-	-	-

Продолжение таблицы 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
					Итого	По категориям качества			
						II	III	IV	V
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	6 871 292	15 923	14 923	14 923	4 614	10 309	-	-
2	Ссудная задолженность	85 344 227	7 447 841	6 972 433	6 972 433	1 060 801	529 097	818 899	4 563 636
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	1 153 004	144 563	144 563	144 563	3 083	1 280	18	140 182
3.1.	Дебиторская задолженность	280 889	113 159	113 159	113 159	-	-	12	113 147

Примечание: требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели составили 987 086 тыс. рублей, сформированный резерв - 274 185 тыс. рублей (II-IV категории качества).

39

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2013 года

Таблица 24
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства в кредитных организациях	4 589 409	4 429 331	160 078	-	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная задолженность	60 416 048	3 295 677	50 678 525	2 332 936	1 205 990	2 902 920	905 847	1 076 268	719 270	2 606 597
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	846 886	621 420	108 351	11 220	2 904	102 991	69	362	65	-
3.1.	Дебиторская задолженность	129 352	44 837	-	-	710	83 805	-	-	-	-

Продолжение таблицы 24
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
					Итого	По категориям качества			
						II	III	IV	V
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	4 589 409	1 601	1 061	1 061	1 061	-	-	-
2	Ссудная задолженность	60 416 048	3 915 860	3 724 167	3 724 167	579 103	362 689	486 968	2 295 407
3	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего, в том числе:	846 886	109 563	107 828	107 828	1 920	1 225	1 692	102 991
3.1.	Дебиторская задолженность	129 352	84 336	84 336	84 336	-	-	531	83 805

Примечание: требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели составили 554 191 тыс. рублей, сформированный резерв - 109 267 тыс. рублей (II-IV категории качества).

40

**Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)
и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2014 года**

Таблица 25
(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года		Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества				
									Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	3 082 296	816 473	2 139 912	85 336	0	40 575	103 064	84 649	84 649	30 978	13 096	0	40 575
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	3 857 354	0	3 856 946	356	15	37	65 071	65 071	65 071	65 015	22	7	27
Аккредитивы	850 535	232 524	618 011	0	0	0	8 794	8 794	8 794	8 794	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	2 254 262	373 056	1 782 490	97 079	0	1 637	62 628	43 389	43 389	27 556	15 833	0	0

41

Продолжение таблицы 25
(тыс. рублей)

Виды поставочных/ беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Своп	1 624 140	1 652 065	0	27 925	0
Прочие сделки	2 197 403	2 489 919	0	292 516	0

42

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2013 года

Таблица 26
(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									По категориям качества				
									Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2 493 503	936 627	1 492 617	40 449	23 810	0	51 990	40 759	40 759	26 655	7 759	6 345	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 357 184	0	2 351 814	29	0	5 341	28 867	28 286	28 286	22 944	1	0	5 341
Аккредитивы	1 449 062	1 040 012	409 050	0	0	0	4 615	4 615	4 615	4 615	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 586 256	307 226	1 162 986	116 044	0	0	60 332	54 751	54 751	34 449	20 302	0	0

43

Продолжение таблицы 26
(тыс. рублей)

Виды поставочных/ беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	6 391 466	6 692 165	22 697	323 396	7 525
Своп	242 982	273 560	0	30 578	6 115

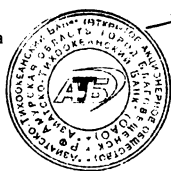
Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

С.А. Тырцев

Главный бухгалтер

О.В. Маринченко

16 апреля 2014 года



44

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора, за 2014 год.



Аktionерам

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Азиатско-Тихоокеанского Банка»

(открытое акционерное общество)

за 2014 год

АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



*«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)
Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год*

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<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>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<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

Наименование:	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Почтовый адрес:	675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.
Государственная регистрация:	<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




Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 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
I. АКТИВЫ				
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
II. ПАССИВЫ				
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	229 951
22	Всего обязательств		112 567 599	101 424 111
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2015 года



(Handwritten signature of Vadim A.B.)

Вдовин А.В.

Комова Я.Е.

Код территории по ОКТО	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.

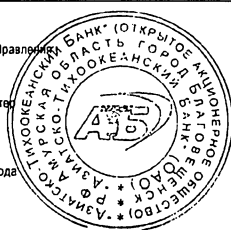
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17 800 041	15 691 968
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		383 950	547 669
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися 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 являющимся 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	Комиссионные доходы	5.3	3 521 772	3 551 498
13	Комиссионные 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	17 858 023
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.

Копова Я.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	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
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, 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	Земельный доход		1 192 723	586 016	1 778 739
1.1.3	Резервный фонд		27 715	1 155	28 870
1.1.4	Неразмещенная 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	Убыток:		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), включенные в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		10 349 365	41 943	10 391 308
1.4	Источники дополнительного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенный 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	Земельный 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 дополнительного 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 дополнительного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного 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	несущественные				
1.9.3.2	существенные				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав дополнительного капитала				

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заставщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (аффилированным) и иная, 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		2 343 931	2 361 026	4 704 957
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	112 011 427	11 688 205	123 699 632
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	111 760 309	11 939 323	123 699 632
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств	6	113 389 434	11 937 497	125 326 931
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	9,2	X	8,4
3.2	Достаточность основного капитала	6	9,3	X	8,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	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 пояснения	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:		21 073 558	21 073 553		8 918 358	8 918 358	
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, Мэрии России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии 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", имеющих 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	625 990	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", "1+", не имеющим рейтинга 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	19 697 885	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	7 130 218	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	7 589 260	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		5 18 515	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	4 783 782	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		тыс. руб. (копеек)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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

тыс. руб.

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	5 396 675	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 ссуд и иных вытисов

тыс. руб.

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	Оптимально сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	8 324 039	7 250 174	15 574 213
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7 947 703	7 291 687	15 239 350
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		146 375	3 627	150 002
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, но удерживающим от имени Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		229 951	-45 140	184 821
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно"

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной 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. выдачи ссуд 1 058 497
- 1.2. изменения качества ссуд 24 613 553
- 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:

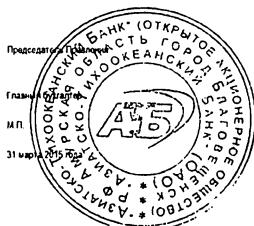
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 404 630
- 2.2. погашения ссуд 10 438 946
- 2.3. изменения качества ссуд 8 424 115
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 792 598
- 2.5. иных причин 0

Председатель

Глава

М.П.

31 марта 2015 года



[Handwritten signature]

Вдовин А.В.

Колесов Я.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	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

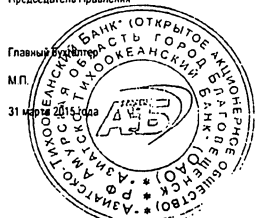
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	6	≥5	8.4	9.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	≥6	8.4	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	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 (H1.3)		-	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		≥15	79.5	48.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		≥50	97.7	63.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)		≥120	82.5	87.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		≤25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
				15.6 1.9	14.2 2.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		≤800	130.0	96.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		-	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		≤3	1.2	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		-	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		-	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 (H15.1)		-	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		-	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		-	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		-	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 января 2015 года



Вдовин А.В.

Козова Я.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (юридический номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организацией "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.

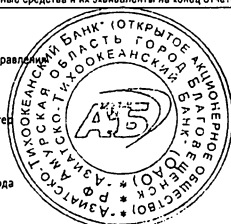
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной 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), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных 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, установленных 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

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2015 года



Вдовин А.В.

Котова Я.Е.

**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	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

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 «ЗКСПО-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 учета 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) отчетность 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 отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 учётной 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 долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

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

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

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

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

В течение 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 тысяч 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 востребовавшейся 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 обязательство 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 осуществляется 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.
Денежные средства	5 251 478	2 890 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 778 620	2 942 741
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	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
Итого	-	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.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации, из них:	-	1 653 684
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 064 479
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	589 205
Корпоративные облигации, в т.ч.:	-	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.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 139 650	3 589 005
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
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	30 229 680	24 779 312
- 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
Ссуды физическим лицам	63 854 043	60 263 437
- 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
Итого ссудной задолженности	98 911 590	93 249 763
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 486 291)	(7 652 599)
Итого чистой ссудной задолженности	84 425 299	85 597 164

* - 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.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
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
Итого ссудной задолженности	30 229 680	24 779 312

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
Итого	15 565 706	7 273 488

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

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

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, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся 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.
Долговые ценные бумаги:	15 250 701	6 958 868
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>12 036 589</i>	<i>3 542 521</i>
- Кредитные организации	10 386 444	2 592 702
- Прочие	1 650 145	949 819
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>3 214 112</i>	<i>3 416 347</i>
- Нефтегазовая отрасль	1 516 201	603 658
- Металлургия	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, имеющихся 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, имеющихся 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.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	872 447	-
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	360 240	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	512 207	-
Корпоративные облигации	2 295 657	-
- облигации российских компаний	963 956	-
- облигации кредитных организаций	1 331 701	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находящихся в собственности Банка	3 168 104	-
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	360 056	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	360 056	-
Корпоративные облигации	2 142 225	-
- облигации российских компаний	297 208	-
- облигации кредитных организаций	1 845 017	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 502 281	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	5 670 385	-
Резерв на возможные потери	(64)	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	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 краяRU000A0JTB3	187 413	09.11.2017	8,95
Облигации вып.34009 Правительство Республики БашкортостанRU000A0JUW77	109 645	11.04.2019	11,4
Облигации вып.34003 Правительство Вологодской областиRU000A0JTF68	172 302	05.12.2017	9,75
Облигации вып.6 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JR3H8	600 007	13.10.2020	7,9
Облигации вып.3 АО АКБ «НОВИКОМБАНК»RU000A0JTU44	458 040	08.04.2016	12
Облигации вып.9 ВНЕШЭКОНОМБАНКRU000A0JRCX7	942 901	18.03.2021	7,9
Облигации вып.7 ООО «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»RU000A0JUPP9	98 888	29.06.2019	9,35
Облигации вып.20 ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»RU000A0JTVJ2	820 878	11.04.2023	7,99
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	5 670 321		

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

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 RU000A0JTL3	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 «ФОЛЫКСВАГЕН БАНК РУС» RU000A0JUPP9	имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2014	удерживаемые до погашения	98 888
Итого переклассифицированных ценных бумаг				1 658 034

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
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 509 128	874 556	57 630	49	52 041	30 175	50 982	5 574 561
Амортизация и убытки от обесценения								
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	756 912	532 411	33 981	35	-	-	24 096	1 347 435
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	3 719 336	241 618	27 583	19	43 871	127 373	44 087	4 203 887
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	3 752 216	342 145	23 649	14	52 041	30 175	26 886	4 227 126

38

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
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
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
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
Амортизация и убытки от обесценения								
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	628 459	406 723	25 483	30	-	-	11 226	1 071 921
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	3 377 793	250 553	28 547	25	25 751	87 827	126 999	3 897 495
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	3 719 336	241 618	27 583	19	43 871	127 373	44 087	4 203 887

39

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 м2, коэффициент 7% используется для зданий с общей площадью от 150 до 500 м2, коэффициент 10% - для зданий общей площадью более 500 м2;
- 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)
Всего прочих финансовых активов	1 933 268	1 015 483
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)
Всего прочих нефинансовых активов	733 615	774 298
Всего прочих активов	2 666 883	1 789 781

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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	785 376	94 972	880 348

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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	356 058	63 501	419 559

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
Итого	8 193 043	5 865 487

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
Итого	87 931 019	81 275 405

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
Итого	29 332 843	31 912 513

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
Итого	3 332 746	4 629 457

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
Всего прочих финансовых обязательств	1 163 272	1 941 841
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	97 572	313 461
Всего прочих нефинансовых обязательств	97 572	313 461
Итого	1 260 844	2 255 302

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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	15 214 458	9 970	64	349 721	15 574 213

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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7 922 779	5 106	-	396 154	8 324 039

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
Итого	3 521 772	3 551 498

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
Итого	12 695 406	10 710 010

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
Итого	17 524 555	15 217 222

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
Итого	(187 183)	887 264

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)	-
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	(431 975)	665 339

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 отчетных периодах	107	-
Итого	40 427	665 339

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
Итого краткосрочных вознаграждений	3 386 572	3 742 791

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
Всего капитала	15 096 265	12 693 296
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.
Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:	15 096 265	12 693 296
Основной капитал	10 391 308	10 349 365
Источники базового капитала:	11 704 089	10 917 603
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>
Источники дополнительного капитала	4 704 957	2 343 931
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, имеющихся 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
Итого				5 779 743

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
Итого				3 375 909

- 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
Приток денежных средств и их эквивалентов	3 835 768	53 982	3 889 750
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6 485 708	1 039 530	7 525 238
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 321 476	1 093 512	11 414 988

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
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	1 191 477	(315 325)	876 152
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 294 231	1 354 855	6 649 086
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 485 708	1 039 530	7 525 238

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
Финансовые активы	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
Финансовые активы	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.

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

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
Итого	54 860 434	23 837 361	22 953 461	101 651 256

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

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
Итого	27 778 290	14 614 320	4 398 212	54 860 434	101 651 256

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

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
Итого	1 044 821	100 281 574	324 862	101 651 257

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
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	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
Итого	14 240 659	2 299 827	1 243 956	61 050 777	36 804 034	5 496 165	121 135 418

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
Итого	6 928 637	11 194 800	149 242	62 614 063	28 832 392	109 719 134

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 единственный 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 завершенного 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
Непросроченная задолженность	3 139 650	29 279 845	46 174 600	21 597	945 400	721 220	80 282 312
Просроченная задолженность	-	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
Непросроченная задолженность	3 589 005	24 125 263	51 056 078	301 480	170 174	4 146 355	83 388 355
Просроченная задолженность	-	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
Непросроченная задолженность	704 237	254 394	1 462 963	2 421 594
Просроченная задолженность	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
Непросроченная задолженность	696 635	437 461	507 388	1 641 484
Просроченная задолженность	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					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
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					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
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
Итого	30 229 680	24 779 312

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 изъятых обеспечения составляет:

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

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
Чистые процентные и аналогичные доходы	2 358 775	4 226 107	6 369 211
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	
Размер операционного риска		1 003 563	

Размер операционного риска на 2014 год:

тыс. руб.	за 2011 год	за 2012 год	за 2013 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	4 226 107	6 369 211	8 996 681
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	
Размер операционного риска		1 529 708	

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
Процентные активы		
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
Процентные обязательства		
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
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 139 711	551 200	1 405 856	154 711	5 251 478
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 674 811	-	-	-	4 674 811
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>	896 191	-	-	-	896 191
Средства в кредитных организациях	347 077	311 768	872 642	853 495	2 384 982
Чистая ссудная задолженность	70 469 302	1 112 917	12 819 513	23 567	84 425 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 835 833	-	2 414 868	-	15 565 706
<i>В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	313 877	1 128			315 005
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 670 321	-	-	-	5 670 321
Требование по текущему налогу на прибыль	182 298	-	-	-	182 298
Отложенный налоговый актив	313 641	-	-	-	313 641
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 126	-	-	-	4 227 126
Прочие активы	1 879 417	433 682	351 489	2 295	2 666 883
Всего активов	104 053 414	2 410 695	17 864 368	1 034 068	125 362 545

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

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
АКТИВЫ					
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
Всего активов	107 968 288	932 956	4 937 136	84 641	113 923 021

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
Всего обязательств	92 764 378	938 950	6 984 051	736 732	101 424 111
Чистая позиция	15 203 910	(5 994)	(2 046 915)	(652 091)	12 498 910
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 681 668)	-	2 030 087	651 581	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 522 242	(5 994)	(16 828)	(510)	12 498 910

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. долевыми инструментами).

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
АКТИВЫ								
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
Всего активов	18 099 239	5 291 614	24 607 157	51 244 877	13 540 637	5 751 963	6 827 058	125 362 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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 офшорных зон	-	-	-	-	-	184 821	-	184 821
Всего обязательств	42 439 078	16 415 850	32 388 933	18 282 160	2 742 579	298 999	-	112 567 599
Чистая позиция	(24 339 839)	(11 124 236)	(7 781 776)	32 962 717	10 798 058	5 452 964	6 827 058	12 794 946

75

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
АКТИВЫ								
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
Всего активов	15 326 747	5 449 232	19 948 050	48 812 343	14 439 306	5 597 300	4 350 043	113 923 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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 офшорных зон	-	-	-	-	-	229 961	-	229 961
Всего обязательств	34 149 161	14 636 052	27 977 621	23 653 033	778 283	229 961	-	101 424 111
Чистая позиция	(18 822 414)	(9 186 820)	(8 029 571)	25 159 310	13 661 023	5 376 339	4 350 043	12 498 910

76

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
	53 494 335	44 376 398

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.
АКТИВЫ		
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
Всего активов	125 362 545	113 923 021
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
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
Всего обязательств	112 567 599	101 424 111

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)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 148 879	2 676 075	(1 572 840)	(5 263 448)	(11 334)

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)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 187 183	1 539 029	82 560	(6 157 971)	2 650 801

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
Всего	100	100

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
Активы					
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
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,25%)	17 034	-	-	-	17 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 7,88%)	3 075 455	-	6	139 160	2 936 289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 172	2 063	-	-	109
Прочие обязательства	14 465	-	-	1 418	13 047
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 000	24 000	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	305 621	79 137	-	-	226 484

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	Аktionеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
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
Обязательства					
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
Внебалансовые обязательства					
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	Аktionеры	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	Аktionеры	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.

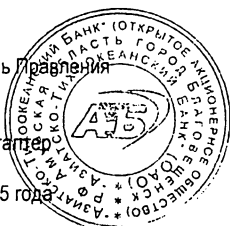
Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	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