

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”
(публичное акционерное общество)**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2015
года и за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2015 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Процентные доходы и расходы.....	15
5 Комиссионные доходы	16
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	16
7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами.....	16
8 Прочие операционные доходы.....	16
9 Создание резерва под обесценение.....	17
10 Расходы на персонал	17
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	17
12 (Возмещение) расход по налогу на прибыль	17
13 Денежные и приравненные к ним средства	21
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	22
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
16 Средства в банках.....	27
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	27
18 Кредиты, выданные клиентам	28
19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	31
20 Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	32
21 Передача финансовых активов.....	33
22 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	35
23 Прочие активы.....	37
24 Счета и депозиты банков	38
25 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО.....	38
26 Текущие счета и депозиты клиентов	39
27 Выпущенные ценные бумаги	39
28 Субординированные займы.....	39
29 Прочие обязательства	40
30 Акционерный капитал	41
31 Анализ по сегментам.....	41
32 Управление капиталом	45
33 Участие в неконсолидируемых структурируемых предприятиях	46
34 Условные обязательства	46
35 Операции со связанными сторонами.....	47
36 События после отчетной даты	49

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

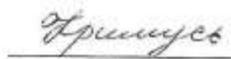
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

	Примечания	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	13 764 233	13 601 893
Процентные расходы	4	(8 302 303)	(5 556 945)
Чистый процентный доход		5 461 930	8 044 948
Расходы по страхованию вкладов		(179 984)	(149 972)
Чистый процентный доход после вычета расходов по страхованию вкладов		5 281 946	7 894 976
Комиссионные доходы	5	1 797 921	2 819 940
Комиссионные расходы		(279 488)	(215 768)
Чистый комиссионный доход		1 518 433	2 604 172
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи			
		333 914	(643 234)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	813 194	296 995
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	7	73 091	42 766
Прочие операционные доходы	8	779 323	591 457
Операционные доходы		8 799 901	10 787 132
Создание резерва под обесценение	9	(7 201 599)	(6 563 055)
Расходы на персонал	10	(2 396 350)	(2 639 956)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 661 213)	(1 248 912)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(2 459 261)	335 209
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	12	480 388	(53 774)
(Убыток) прибыль за период		(1 978 873)	281 435
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		369 914	(157 186)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		369 914	(157 186)
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		369 914	(157 186)
Всего совокупного (убытка) дохода за период		(1 608 959)	124 249

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 01 декабря 2015 года.


Г-н А.В. Влодавич
Председатель Правления




Г-жа О.Л. Кривусь
Зам. главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

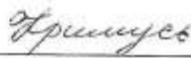
“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года

	Примечания	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы		4 632 241	4 589 262
Процентные расходы		(2 754 003)	(1 957 031)
Чистый процентный доход		1 878 238	2 632 231
Расходы на страхование вкладов		(61 790)	(51 243)
Чистый процентный доход за вычетом расходов на страхование вкладов		1 816 448	2 580 988
Комиссионные доходы		712 472	1 040 201
Комиссионные расходы		(96 892)	(68 359)
Чистый комиссионный доход		615 580	971 842
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		142 772	(199 208)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		409 992	72 077
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		56 115	32 352
Прочие операционные доходы		207 734	180 892
Операционные доходы		3 248 641	3 638 943
Создание резерва под обесценение		(2 046 345)	(2 396 093)
Расходы на персонал		(792 641)	(800 698)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(652 143)	(445 641)
Убыток до вычета налога на прибыль		(242 488)	(3 489)
Доход по налогу на прибыль		51 000	15 985
(Убыток) прибыль за период		(191 488)	12 496
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		(27 370)	(86 440)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		(27 370)	(86 440)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(27 370)	(86 440)
Всего совокупного убытка за период		(218 858)	(73 944)


Г-н В. В. Бловин
Председатель Правления




Г-жа О. Л. Кримуся
Зам. главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

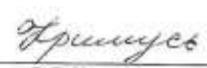
“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 сентября 2015 года*

	Примечания	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	18 699 013	13 973 022
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		647 998	896 191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	35 591	44 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15 495 882	13 309 230
Средства в банках	16	1 140 932	999 369
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	17	6 730 075	1 560 811
Кредиты, выданные клиентам	18	74 230 482	85 591 339
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19	1 619 861	2 082 190
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	8 418 795	5 544 648
Требования по текущему налогу		41 586	196 821
Требования по отложенному налогу	12	185 679	76 691
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	22	5 141 672	5 196 020
Прочие активы	23	5 059 355	996 163
Всего активов		137 446 921	130 466 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	14	221 267	6 492
Счета и депозиты банков	24	5 722 171	10 721 632
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	25	8 009 835	8 838 184
Текущие счета и депозиты клиентов	26	96 665 549	84 497 714
Выпущенные ценные бумаги	27	5 207 327	6 506 591
Субординированные займы	28	4 879 481	4 021 246
Обязательства по текущему налогу		3 470	2 073
Обязательства по отложенному налогу	12	-	313 697
Прочие обязательства	29	1 291 194	703 628
Всего обязательств		122 000 294	115 611 257
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	30	585 414	585 414
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(10 307)	(10 307)
Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
Дополнительный капитал		2 200 000	-
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(53 844)	(423 758)
Резерв переоценки зданий		1 617 211	1 618 659
Нераспределенная прибыль		9 329 414	11 306 839
Всего собственных средств		15 446 627	14 855 586
Всего обязательств и собственных средств		137 446 921	130 466 843


 Г-н А. В. Влодавич
 Председатель Правления




 Г-жа О. Л. Кривусь
 Зам. главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

	Приме 30 сентября 2015 года -чания тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	12 803 924	12 921 991
Процентные расходы	(7 146 243)	(5 667 488)
Комиссионные доходы	1 821 009	2 844 342
Комиссионные расходы	(279 488)	(215 768)
Чистые поступления (платежи) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	333 914	(612 054)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 324 562	648 639
Поступления по прочим доходам	779 323	591 457
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	73 336	38 895
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 896 473)	(4 014 358)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248 193	230 558
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 210 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 467 617)	(4 575 418)
Средства в банках	(1 376)	645 256
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(5 063 449)	(1 522 733)
Кредиты, выданные клиентам	5 338 258	(5 198 540)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	369 557	98 819
Прочие активы	(4 072 477)	243 881
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(5 696 441)	2 527 869
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	(828 715)	(3 637 306)
Текущие счета и депозиты клиентов	11 287 287	1 336 620
Векселя	177 800	531 564
Прочие обязательства	457 314	(128 136)
Чистое движение денежных средств, от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 562 198	(1 701 216)
Налог на прибыль полученный (уплаченный)	122 220	(400 639)
Чистое движение денежных средств, от (использованных в) операционной деятельности	6 684 418	(2 101 855)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2 566 747)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(196 745)	(417 218)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2 763 492)	(417 218)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

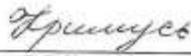
“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2015 года

	Приме- -чания	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций	30	-	609 118
Чистое погашение облигаций		(1 409 096)	(413 647)
Привлечение субординированного займа		-	1 410 967
Материальная помощь от акционеров		2 200 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		790 904	1 606 438
Чистое увеличение (снижение) денежных и приравненных к ним средств		4 711 830	(912 635)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		14 161	462 712
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		13 973 022	10 085 780
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	18 699 013	9 635 857


 Г-н А.В. Вдовин
 Председатель Правления




 Г-жа О.Л. Кримусь
 Зам. главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	562 312	(10 307)	1 192 723	-	(29 827)	1 620 178	11 255 339	14 590 418
Всего совокупного дохода за период								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	281 435	281 435
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 39 296 тыс. руб.	-	-	-	-	(157 186)	-	-	(157 186)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(157 186)	-	-	(157 186)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее	-	-	-	-	-	(1 519)	1 519	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	(1 519)	1 519	-
Всего совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	(157 186)	(1 519)	282 954	124 249
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Размещение собственных акций (Примечание 30)	23 102	-	586 016	-	-	-	-	609 118
Всего операций с собственниками	23 102	-	586 016	-	-	-	-	609 118
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	585 414	(10 307)	1 778 739	-	(187 013)	1 618 659	11 538 293	15 323 785

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	585 414	(10 307)	1 778 739	-	(423 758)	1 618 659	11 306 839	14 855 586
Всего совокупного убытка за период								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(1 978 873)	(1 978 873)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 92 479 тыс. руб.	-	-	-	-	369 914	-	-	369 914
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	369 914	-	-	369 914
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее, за вычетом отложенного налога в сумме 362 тыс. руб.	-	-	-	-	-	(1 448)	1 448	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	(1 448)	1 448	-
Всего совокупного убытка за период за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	369 914	(1 448)	(1 977 425)	(1 608 959)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Материальная помощь от акционеров	-	-	-	2 200 000	-	-	-	2 200 000
Всего операций с собственниками	-	-	-	2 200 000	-	-	-	2 200 000
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	(53 844)	1 617 211	9 329 414	15 446 627


 Г-н А.В. Вдовин
 Председатель Правления




 Г-жа О.Л. Кримуш
 Зам. главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 году и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. В июле 2015 года Банк был реорганизован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 229 отделений (31 декабря 2014 года: 250 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 4 региональных филиала, 41 дополнительный офис и 183 операционных офиса. Юридический адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2015 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество):

Акционер	30 сентября 2015 года %	31 декабря 2014 года %
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	59,17	59,17
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
TECHSUN ENTERPRISES LIMITED (Кипр)	8,41	8,41
Международная Финансовая Корпорация Аксенов Е. В.	6,71 3,08	6,71 3,08
ООО “Экспо-лизинг” (дочерняя компания со 100% участием Банка)	1,76*	1,76*
Прочие	2,96	2,96
Всего	100,00	100,00

* Собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже представлена информация о дочерних компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже
ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	-

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” был зарегистрирован в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет 10 офисов (31 декабря 2014 года: 10 офисов), включая головной офис, 1 региональный филиал и 8 дополнительных офисов.

ЗАО “Ипотечный агент АТБ” и ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2” (ИА АТБ и ИА АТБ 2) являются структурированными предприятиями, созданными для осуществления выпуска ипотечных облигаций (см. Примечание 27). Группа не владеет данными предприятиями. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компаний, наличие прав по получению большинства выгод структурированных предприятий и несение большей части их остаточных рисков.

Среднее количество сотрудников в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, составляло 4 060 человек (31 декабря 2014 года: 4 489 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, США, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, так и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации повысили экономическую нестабильность, включая волатильность рынка акций, снижение стоимости российского рубля, уменьшение внутренних и иностранных прямых инвестиций и серьезное снижение возможности кредитования. В частности, отдельные российские компании, включая банки, могут испытывать трудности в доступе к международному рынку капитала и долговым рынкам, а также могут становиться все более зависимыми от российских государственных банков для финансирования своих операций. Долгосрочный эффект последних введенных санкций, а также угрозу дополнительных санкций в будущем, трудно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Поэтому отчетность не содержит всю информацию, требуемую МСФО для включения в полную отчетность. Операционные результаты за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, не обязательно являются индикатором результатов, ожидаемых для года, закончившегося 31 декабря 2015 года.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с полной консолидированной отчетностью по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2015 года, Группа внесла изменение в учетную политику по определению состава связанных сторон, обеспечивающее более точную информацию об операциях с прочими связанными сторонами. Данная поправка оказала влияние на раскрытие операций с прочими связанными сторонами в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая изменение в представлении сравнительных данных (Примечание 3).

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые Группой в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям, используемым Группой для года, закончившегося 31 декабря 2014 года, за определенными исключениями, касающимися изменений в учетной политике (Примечание 2).

Представление сравнительных данных

С 1 января 2015 года Группа представляет процентный доход по всем категориям вложений в ценные бумаги в процентном доходе. Ранее Группа отражала процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением вложений в векселя), и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в составе чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев и 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года. В результате, суммы 905 035 тыс. рублей и 329 261 тыс. рублей, соответственно, были классифицированы из чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в процентный доход в сравнительном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы соответствовать представлению 2015 года.

Начиная с 1 января 2015 года, Группа внесла изменение в учетную политику по определению состава связанных сторон, обеспечивающее более точную информацию об операциях с прочими связанными сторонами. Представление в настоящей отчетности остатков по счетам и средних эффективных процентных ставок по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года представлено ниже:

	Представление в отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года		Представление в отчетности по состоянию на 30 сентября 2015 года	
	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 754	-	1 754	-
Кредиты, выданные клиентам	1 198 149	9,59%	29 004	15,08%
Прочие активы	2 446	-	2 354	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	24 663	3,70%	24 663	3,70%
Текущие счета и депозиты клиентов	2 941 155	7,88%	811 335	-
Прочие обязательства	1 317	-	284	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	226 484	-	1 450	-

4 Процентные доходы и расходы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11 599 727	12 051 481
Вложения в ценные бумаги	1 758 178	984 423
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	276 823	390 476
Средства в банках и средства, приравненные к денежным эквивалентам	129 505	175 513
	13 764 233	13 601 893
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	6 245 673	3 877 236
Счета и депозиты банков	1 131 678	902 181
Выпущенные ценные бумаги	562 658	649 222
Субординированные займы	362 294	128 306
	8 302 303	5 556 945

5 Комиссионные доходы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Расчетные операции	940 404	975 179
Агентское вознаграждение по страхованию	261 609	1 527 333
Выдача гарантий	138 138	64 786
Открытие и ведение счетов	126 580	122 729
Прочие	331 190	129 913
	1 797 921	2 819 940

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Прибыль от сделок типа “spot” и производных финансовых инструментов (кроме операций своп)	1 668 322	378 840
Прибыль от операций своп	267 931	(35 199)
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 123 059)	(46 646)
	813 194	296 995

7 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Прибыль от торговых операций	64 272	35 847
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и операций с производными финансовыми инструментами	8 819	4 219
	73 091	42 766

8 Прочие операционные доходы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам	429 341	441 269
Погашение списанных с баланса кредитов	191 785	61 374
Штрафы по прочим операциям	47 794	24 149
Доход от аренды	17 902	16 843
Прочие доходы	92 501	47 822
	779 323	591 457

9 Создание резерва под обесценение

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	7 163 481	6 483 693
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 772	37 432
Прочие активы	(54 654)	41 930
	7 201 599	6 563 055

10 Расходы на персонал

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	1 883 158	2 051 247
Налоги и отчисления по заработной плате	513 192	588 709
	2 396 350	2 639 956

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Списание материалов и убыток от выбытия активов	331 505	144 690
Амортизация и износ	250 455	227 731
Налоги, отличные от налога на прибыль	153 744	172 492
Ремонт и эксплуатация	137 561	148 708
Расходы по операционной аренде	112 343	122 848
Информационные и телекоммуникационные услуги	109 679	107 485
Реклама и маркетинг	89 857	65 124
Расходы ИТ	73 940	46 808
Охрана	35 179	34 176
Командировочные расходы	34 319	26 534
Профессиональные услуги	20 267	17 437
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	19 505	15 352
Страхование	12 669	9 280
Прочие	280 190	110 247
	1 661 213	1 248 912

12 (Возмещение) расход по налогу на прибыль

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	34 414	52 606
Временные разницы	(514 802)	1 168
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	(480 388)	53 774

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (30 сентября 2014 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль для 9 месяцев, закончившихся 30 сентября:

	30 сентября 2015 года		30 сентября 2014 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(2 459 261)		335 209	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(491 852)	(20,0)%	67 042	20,0%
Прочие разницы	19 170	0,8%	(1 794)	(0,5)%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(7 706)	(0,3)%	(11 474)	(3,4)%
	(480 388)	(19,5)%	53 774	16,0%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года. Чистые требования и обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 и 2025 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года
Кредиты, выданные банкам	(414)	51	-	(363)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 030	(70 679)	(92 479)	(94 128)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 186	(28 582)	-	(5 396)
Производные финансовые инструменты	(7 571)	44 706	-	37 135
Кредиты, выданные клиентам	(360 488)	29 719	-	(330 769)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	73 241	16 349	-	89 590
Основные средства и нематериальные активы	(376 094)	1 027	362	(374 705)
Прочие активы	33 583	(22 013)	-	11 570
Выпущенные ценные бумаги	897	17 941	-	18 838
Субординированные займы	(6 637)	(997)	-	(7 634)
Прочие обязательства	620	(11 664)	-	(11 044)
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	313 641	538 944	-	852 585
	(237 006)	514 802	(92 117)	185 679
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	76 691			185 679
Отложенного налогового обязательства	(313 697)			-

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2015 года и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(19 797)	24 177	-	4 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 457	92	39 296	46 845
Производные финансовые инструменты	1 973	(1 443)	-	530
Кредиты, выданные клиентам	(166 016)	26 926	-	(139 090)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	51 462	5 449	-	56 911
Основные средства и нематериальные активы	(379 271)	7 992	-	(371 279)
Прочие активы	-	(1 403)	-	(1 403)
Текущие счета и депозиты клиентов	10 901	(10 901)	-	-
Выпущенные ценные бумаги	(2 504)	4 397	-	1 893
Прочие обязательства	103 180	(56 454)	-	46 726
	(392 615)	(1 168)	39 296	(354 487)
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	51 462			56 911
Отложенного налогового обязательства	(444 077)			(411 398)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	3 788 633	5 148 414
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 801 656	3 778 620
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- 30 крупнейших российских банков	3 280 276	2 043 488
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	621 100	987 138
- Прочие иностранные банки	228 286	103 972
- Прочие российские банки	204 768	365 829
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	4 334 430	3 500 427
Срочные депозиты в ЦБ РФ	7 000 000	1 500 000
Срочные депозиты в прочих банках		
- Прочие иностранные банки	609 061	45 408
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	161 159	-
- 30 крупнейших российских банков	4 074	153
Всего срочных депозитов в прочих банках	774 294	45 561
Всего денежных и приравненным к ним средств	18 699 013	13 973 022

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа не имеет контрагентов (за исключением Банка России) (31 декабря 2014 года: нет контрагентов (за исключением Банка России)), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, опционы	35 591	44 348
	35 591	44 348
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	35 591	44 348
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 591	44 348
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, опционы	221 267	6 492
	221 267	6 492

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы как предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

В следующей таблице представлена классификация финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по уровням иерархии определения их справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2015 года. Данные суммы отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	35 591	35 591
- Производные обязательства	(221 267)	(221 267)

В следующей таблице представлена классификация финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по уровням иерархии определения их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данные суммы отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	44 348	44 348
- Производные обязательства	(6 492)	(6 492)

Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки согласно договору	
	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	4 430 242	84 388	66,35	57,37
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	1 962 011	-	0,97	-
Покупка долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	99 299	-	1,20	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	10 442	-	73,61	-
Покупка евро за доллары				
На срок менее 3 месяцев	499 703	1 435 197	1,12	1,22
Покупка китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	22 677	-	93,62
Продажа долларов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	9 690 848	2 126 568	63,99	57,41
Продажа долларов за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	49 545	-	1,20	-
Продажа долларов за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	1 100 263	-	0,97	-
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	6 712	27 337	73,80	70,25

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки согласно договору	
	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Продажа евро за доллары				
На срок менее 3 месяцев	37 291	-	1,12	-
Продажа китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	26 021	-	10,40	-
Продажа золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	80 892	-	2 372,37	-
Покупка акций ГМКНорНик за рубли				
На срок менее 3 месяцев	5 169	-	9 300,00	-
Покупка ДИКСИ ао за рубли				
На срок менее 3 месяцев	3 107	-	309,52	-
Покупка РЖД, 2018, CHF (LPN) за рубли				
На срок менее 3 месяцев	130 328	-	4 749,01	-
Покупка Ростел –ао за рубли				
На срок менее 3 месяцев	7 840	-	84,00	-
Продажа Ростел –ао за рубли				
На срок менее 3 месяцев	13 871	-	86,02	-
Продажа акций Сбербанка за рубли				
На срок менее 3 месяцев	18 980	-	76,50	-
Покупка опциона на продажу долларов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	332 736	-	58,00	-
Продажа опциона на фьючерсный контракт доллар США-рубли Si-12.15M151015CA за рубли				
На срок менее 3 месяцев	335 295	-	65 250,00	-

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 427 969	328 213
Еврооблигации Российской Федерации	677 356	291 457
Облигации региональных органов власти	1 406 871	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 512 196	619 670
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	9 454 706	5 554 421
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	88 465	47 124
Всего корпоративных облигаций	9 543 171	5 601 545
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	148 333	-
с кредитным рейтингом B+ и ниже	33 566	-
без рейтинга	7 779	-
Всего корпоративных акций	189 678	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	13 245 045	6 221 215
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	1 095 933	7 088 015
с кредитным рейтингом B+ и ниже	1 154 904	-
Всего корпоративных облигаций	2 250 837	7 088 015
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	2 250 837	7 088 015
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 495 882	13 309 230

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

В следующей таблице представлена классификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии определения их справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2015 года. Данные суммы отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	15 306 204	15 306 204
- Инвестиции в долевые инструменты	189 678	189 678

В следующей таблице представлена классификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по уровням иерархии определения их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данные суммы отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	13 309 230	13 309 230

16 Средства в банках

	<u>30 сентября 2015 года</u> тыс. рублей	<u>31 декабря 2014 года</u> тыс. рублей
Срочные депозиты		
- Прочие иностранные банки	891 786	827 600
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	248 484	165 206
- 30 крупнейших российских банков	662	6 563
Всего срочных депозитов	1 140 932	999 369

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации, тыс. рублей	Корпоративные облигации, тыс. рублей	Корпоративные акции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- Крупнейшие 30 российских банков	2 921 913	-	860 525	3 782 438
- Прочие российские компании	-	688 500	2 055 247	2 743 747
- Прочие российские банки	-	-	203 890	203 890
	2 921 913	688 500	3 119 662	6 730 075

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные облигации, тыс. рублей	Всего, тыс.рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- Прочие российские компании	946 566	946 566
- Прочие российские банки	614 245	614 245
	1 560 811	1 560 811

По состоянию на 30 сентября 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог безотносительно исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 7 525 942 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 879 496 тыс. рублей), из которых перепроданные ценные бумаги составляют 256 596 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: повторно заложенные по сделкам РЕПО бумаги составляют 765 915 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является ни обесцененной, ни просроченной.

18 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	37 179 293	34 158 648
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	49 922 346	54 436 681
Ипотечные кредиты	6 905 514	10 123 948
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	56 827 860	64 560 629
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	94 007 153	98 719 277
Резерв под обесценение	(19 776 671)	(13 127 938)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	74 230 482	85 591 339

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 361 740	11 766 198	13 127 938
Чистое создание резерва под обесценение	1 279 260	5 884 221	7 163 481
Списания	(14 465)	(500 283)	(514 748)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 626 535	17 150 136	19 776 671

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	670 578	5 140 698	5 811 276
Чистое создание резерва под обесценение	350 349	6 133 344	6 483 693
Списания	(11 770)	(796 199)	(807 969)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2014 года	1 009 157	10 477 843	11 487 000

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	34 065 159	32 463 471
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 90 дней	642 696	369 540
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 501 887	772 110
- просроченные на срок более 1 года	969 551	553 527
Всего обесцененных кредитов	3 114 134	1 695 177
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	37 179 293	34 158 648
Резерв под обесценение	(2 626 535)	(1 361 740)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	34 552 758	32 796 908

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Всего кредитов, выданных розничным клиентам тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам			
- непросроченные	27 407 069	6 465 121	33 872 190
- просроченные на срок менее 30 дней	1 523 629	45 933	1 569 562
- просроченные на срок 30-89 дней	1 756 656	102 280	1 858 936
- просроченные на срок 90-179 дней	2 642 469	76 152	2 718 621
- просроченные на срок более 180 дней	16 592 523	216 028	16 808 551
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	49 922 346	6 905 514	56 827 860
Резерв под обесценение	(16 982 516)	(167 620)	(17 150 136)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 939 830	6 737 894	39 677 724

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Всего кредитов, выданных розничным клиентам тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам			
- непросроченные	36 963 000	9 850 665	46 813 665
- просроченные на срок менее 30 дней	1 859 284	50 719	1 910 003
- просроченные на срок 30-89 дней	2 216 731	73 778	2 290 509
- просроченные на срок 90-179 дней	2 859 085	64 610	2 923 695
- просроченные на срок более 180 дней	10 538 581	84 176	10 622 757
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	54 436 681	10 123 948	64 560 629
Резерв под обесценение	(11 699 080)	(67 118)	(11 766 198)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	42 737 601	10 056 830	52 794 431

Секьюритизация активов

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 3 524 405 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 941 004 тыс. рублей) ИА АТБ и ИА АТБ 2, которые, по существу, находятся под контролем Группы. Соответственно, данные ИА АТБ и ИА АТБ 2 включены в данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, и кредиты включены в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Группой. По состоянию на 30 сентября 2015 года балансовая стоимость данных облигаций составляет 2 546 042 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 056 990 тыс. рублей).

19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 123 858	2 694 581
Незаработанный доход от финансового лизинга	(268 318)	(463 140)
	1 855 540	2 231 441
Резерв под обесценение	(235 679)	(149 251)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 619 861	2 082 190

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении минимального размера будущих лизинговых платежей, ожидаемых к получению раскрыта далее:

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
В течение 1 года	1 639 914	1 768 833
От 1 года до 5 лет	483 944	925 748
Дебиторская задолженность по минимальным лизинговым платежам	2 123 858	2 694 581

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Российские рубли	1 830 258	2 376 670
Доллары США	293 600	317 911
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 123 858	2 694 581

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	149 251	61 809
Чистое создание резерва под обесценение	92 772	37 432
Списания	(6 344)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	235 679	99 241

20 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	310 331	311 377
Облигации региональных органов власти	576 726	512 643
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	887 057	824 020
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	209 509	2 211 789
с кредитным рейтингом ниже B+	484 776	1 097
Всего корпоративных облигаций	694 285	2 212 886
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения, находящихся в собственности Группы	1 581 342	3 036 906
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	-	360 338
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	360 338
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	6 097 624	1 690 159
с кредитным рейтингом ниже B+	739 829	457 245
Всего корпоративных облигаций	6 837 453	2 147 404
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	6 837 453	2 507 742
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	8 418 795	5 544 648

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

21 Передача финансовых активов

(а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных по договорам обратной покупки по состоянию на 30 сентября 2015 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	2 250 837	6 837 453
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	1 859 463	6 150 372

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных по договорам обратной покупки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги, повторно переданные в залог по сделкам РЕПО
Балансовая стоимость активов	7 088 015	2 507 742	765 915
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 088 856	2 135 083	614 245

(б) Переданные финансовые активы, признание которых полностью прекращено, в которых Группа имеет продолжающееся участие

Секьюритизации

В рамках определенных операций секьюритизации, которые приводят к полному прекращению признания переданных финансовых активов, Группа сохраняет за собой права на обслуживание переданных финансовых активов. В соответствии с соглашениями об обслуживании Группа получает денежные потоки по переданным ипотечным кредитам по поручению неконсолидируемого структурированного предприятия. В свою очередь, Группа получает вознаграждение, которое, как ожидается, в достаточной мере компенсирует Группе услуги по обслуживанию соответствующих активов. Впоследствии Группа учитывает соглашения об обслуживании в качестве договоров с исполнением в будущем и не признает актив или обязательство, связанные с данными соглашениями. Комиссионное вознаграждение за обслуживание основывается на фиксированном проценте потоков денежных средств, который Группа получает в качестве агента по переданным ипотечным жилищным кредитам. Потенциально, убыток от деятельности по обслуживанию может возникнуть, если расходы, которые несет Группа в рамках обслуживания, превысят получаемое Группой вознаграждение или если Группа не выполнит условия соглашения об обслуживании.

В течение 9 месяцев 2015 года Группа передала ипотечные жилищные кредиты (сохраняя за собой права на обслуживание) неконсолидируемому структурированному предприятию ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Кредиты общей балансовой стоимостью 2 300 027 тыс. рублей на момент их передачи классифицировались в качестве кредитов, выданных клиентам, и оценивались по амортизированной стоимости.

В течение 9 месяцев 2015 года Группа отразила доход в размере 116 тыс. рублей в отношении обслуживания переданных ипотечных жилищных кредитов.

По состоянию на 30 сентября 2015 года справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, которые находятся на обслуживании Группы, составляет 2 287 494 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: не было).

22 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 543 635	858 878	19 329	60 497	505 518	45 358	6 033 215
Поступления и переводы	33 731	22 193	709	2 373	104 737	90 122	253 865
Перевод из инвестиционной собственности	4 677	-	-	-	-	-	4 677
Выбытия и переводы	(11 048)	(7 932)	(673)	(1 276)	(28 332)	(45 358)	(94 619)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года	4 570 995	873 139	19 365	61 594	581 923	90 122	6 197 138
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	138 630	506 720	12 658	34 862	188 448	-	881 318
Начисленная амортизация за период	98 976	83 973	1 522	7 013	58 971	-	250 455
Выбытия	(266)	(7 257)	(367)	(1 276)	(28 333)	-	(37 499)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года	237 340	583 436	13 813	40 599	219 086	-	1 094 274
Балансовая стоимость							
По состоянию на 30 сентября 2015 года	4 333 655	289 703	5 552	20 995	362 837	90 122	5 102 864
По состоянию на 31 декабря 2014 года	4 405 005	352 158	6 671	25 635	317 070	45 358	5 151 897

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, отсутствовали (30 сентября 2014 года: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 387 149	642 687	44 382	55 606	255 014	190 822	5 575 660
Поступления	22 967	201 394	2 067	10 151	234 090	112 721	583 389
Перевод из инвестиционной собственности	9 128	-	-	-	-	-	9 128
Выбытия	(9 109)	(1 171)	(463)	(5 031)	(4 167)	(190 822)	(210 763)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	4 410 135	842 910	45 986	60 726	484 937	112 721	5 957 414
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 229	419 191	37 834	30 341	125 637	-	619 232
Начисленная амортизация за период	99 393	70 348	1 338	6 737	49 915	-	227 731
Выбытия	(384)	(825)	(463)	(3 995)	(4 167)	-	(9 835)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	105 238	488 714	38 709	33 083	171 385	-	837 128
Балансовая стоимость							
По состоянию на 30 сентября 2014 года	4 304 897	354 196	7 277	27 643	313 552	112 721	5 120 286
По состоянию на 1 января 2014 года	4 380 920	223 496	6 548	25 265	129 377	190 822	4 956 428

Инвестиционная собственность

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Стоимость на 1 января	44 123	49 213
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	-	34 753
Перевод в состав основных средств и нематериальных активов	(4 677)	(9 128)
Переоценка справедливой стоимости в течение периода	(638)	(795)
Стоимость на 30 сентября	38 808	74 043

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Сумма арендного дохода от инвестиционной собственности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, составила 1 366 тыс. рублей (30 сентября 2014 года: 1 557 тыс. рублей).

23 Прочие активы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Расчеты по покупке акций	2 300 000	-
Продолжающее участие в проданном кредитном портфеле	563 048	-
Требования по банкнотным сделкам	298 125	-
Расчеты по брокерским операциям	226 368	29 643
Прочая дебиторская задолженность	238 379	243 796
Всего прочих финансовых активов	3 625 920	273 439
Авансовые платежи	488 425	289 552
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	462 499	63 245
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	78 669	87 842
Запасы	67 713	133 350
Материалы и расчеты с поставщиками	42 363	40 925
Прочие	312 436	183 370
Всего прочих нефинансовых активов	1 452 105	798 284
Всего прочих активов	5 078 025	1 071 723
Резерв под обесценение прочих активов	(18 670)	(75 560)
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	5 059 355	996 163

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75 560	28 871
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(54 654)	41 930
Списания	(2 236)	(330)

Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	18 670	70 471
--	---------------	---------------

24 Счета и депозиты банков

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	546 885	146 920
Срочные депозиты	5 175 286	8 618 727
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	-	1 955 985
	5 722 171	10 721 632

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2014 года: трех контрагентов (включая ЦБ РФ)), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 1 818 559 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 501 347 тыс. рублей).

25 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на 30 сентября 2015 года:

Тыс. рублей	Корпоративные облигации	Итого
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО		
- Центральный Банк Российской Федерации	7 228 025	7 228 025
- Крупнейшие 30 российских банков	781 810	781 810
	8 009 835	8 009 835

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Тыс. рублей	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО			
- Центральный Банк Российской Федерации	317 890	8 520 294	8 838 184
	317 890	8 520 294	8 838 184

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям РЕПО, по состоянию на 30 сентября 2015 года составила 9 118 128 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 9 404 640 тыс. рублей).

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4 260 111	4 374 344
- Корпоративные клиенты	15 321 459	13 594 354
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	64 903 728	54 258 564
- Корпоративные клиенты	12 180 251	12 270 452
	96 665 549	84 497 714

27 Выпущенные ценные бумаги

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Облигации	4 209 164	5 668 351
Векселя	998 163	838 240
	5 207 327	6 506 591

Облигации представлены тремя выпусками: один выпуск осуществлен Банком, остальные - ИА АТБ и ИА АТБ 2.

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения не позднее 26 апреля 2045 года (см. Примечание 18) с частичным погашением ежеквартально.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона по состоянию на 30 сентября 2015 года 12% и датой погашения 19 февраля 2016 года. Часть выпуска в суммах 2 645 020 тыс. рублей и 952 359 тыс. рублей была выкуплена Группой в даты оферты 22 августа 2014 года и 24 августа 2015 года соответственно.

В феврале 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 2 553 000 тыс. рублей со ставкой купона 9% и датой погашения не позднее 1 октября 2046 года (см. Примечание 18) с частичным погашением ежеквартально.

29 апреля 2015 года Группа погасила облигации на общую сумму 1 500 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,4% в связи с наступлением даты погашения.

28 Субординированные займы

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Субординированный депозит	4 879 481	4 021 246
	4 879 481	4 021 246

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 30 млн. долларов США от одного из акционеров Банка – МФК. Кредит с процентной ставкой 12,92% по состоянию на 30 сентября 2015 года подлежит погашению траншами до 16 декабря 2019 года.

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, в конце каждого квартала Группа должна удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группой нарушен один из финансовых показателей. Группа и МФК находятся в процессе переговоров по изменению условий данного показателя. Субординированный заем не подлежит погашению по требованию по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года.

10 июля 2014 года Группа разместила 5,5-летние ноты участия в кредите на сумму 42 миллиона долларов с процентной ставкой 11% через SCI Finance B.V., частично консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Нидерландах. Это предприятие было частично консолидировано, поскольку его часть считается отдельным предприятием, которое по сути “отделено” от остального, и Группа обладает контролем над этой частью. Группа консолидирует активы и доходы предприятия только в той части, которая непосредственно связана с выпуском указанных ценных бумаг.

29 Прочие обязательства

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	285 073	182 575
Обязательства по поставке ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам «обратного репо»	256 597	-
Расчеты по договорам на поставку драгоценных металлов	144 508	-
Обязательства по прочим налогам	136 821	150 783
Расчеты по уступке прав требования	117 562	3 284
Отложенная комиссия по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	101 003	77 123
Расчеты с кредиторами	84 512	44 527
Авансы, полученные от лизингополучателей	80 954	145 759
Прочие обязательства	84 164	99 577
	1 291 194	703 628

30 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Изменения акционерного капитала в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом:

	Акции (тысячи)	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Корректировка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312
Обыкновенные акции	4 858 303 245 205	544 130	7 875	552 005
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные облигации	90 716 575 484	10 160	147	10 307
Выпуск обыкновенных акций	206 271 120 949	23 102	-	23 102
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414
Обыкновенные акции	5 064 574 366 154	567 232	7 875	575 107
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные обыкновенные акции	90 716 575 484	10 160	147	10 307
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414

14 апреля 2014 года Группа выпустила 206 271 120 949 312 обыкновенные акции по номинальной цене 0,000000112 рублей за акцию и итоговой номинальной стоимостью 23 102 тыс. рублей. Итоговая стоимость акций по цене размещения составляет 609 118 тыс. рублей.

31 Анализ по сегментам

Группа имеет семнадцать подразделений, расположенных в различных регионах Российской Федерации, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Группа объединила филиалы в три отчетных сегмента по принципу их географического положения: Дальний Восток, Сибирь и Запад.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее

актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

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

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Дальневосточный округ	47 778 311	55 172 615
Западный округ	59 769 179	40 828 079
Сибирский округ	23 229 521	28 858 843
Всего активов	130 777 011	124 859 537
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Дальневосточный округ	74 919 510	70 014 400
Западный округ	21 702 433	25 057 952
Сибирский округ	22 143 241	17 411 503
Всего обязательств	118 765 184	112 483 855

Информация по основным отчетным сегментам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 138 496	3 558 084	2 150 400	11 846 980
Комиссионные доходы	1 032 463	396 660	178 904	1 608 027
Чистый (убыток) доход по операциям с ценными бумагами (включая процентный доход)	(3 341)	-	1 933 608	1 930 267
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(3 345 999)	211 610	4 095 124	960 735
Прочие операционные доходы	2 382 170	140 958	9 336	2 532 464
Выручка	6 203 789	4 307 312	8 367 372	18 878 473
Убытки от обесценения	2 802 074	3 697 058	873 623	7 372 755
Процентные расходы	5 115 128	1 470 655	1 460 183	8 045 966
Комиссионные расходы	65 073	29 387	9 996	104 456
Прочие общехозяйственные и административные расходы	3 439 251	419 958	41 318	3 900 527
Финансовый результат сегмента	(5 217 737)	(1 309 746)	5 982 252	(545 231)
Доход по налогу на прибыль				19 403
Убыток за период				(525 828)

Информация по основным отчетным сегментам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 495 796	4 227 707	1 021 134	11 744 637
Комиссионные доходы	1 636 764	1 249 383	129 407	3 015 554
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 917)	-	315 657	313 740
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	88 607	132 490	118 232	339 329
Прочие операционные доходы	372 424	167 464	5 139	545 027
Выручка	8 591 674	5 777 044	1 589 569	15 958 287
Убытки от обесценения	2 740 617	3 121 414	604 517	6 466 548
Процентные расходы	3 406 171	889 950	1 150 429	5 446 550
Комиссионные расходы	129 509	34 112	9 881	173 502
Прочие общехозяйственные и административные расходы	2 660 340	1 046 705	153 152	3 860 197
Финансовый результат сегмента	(344 963)	684 863	(328 410)	11 490
Доход по налогу на прибыль				69 334
Чистая прибыль после налогообложения				80 824

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Выручка		
Всего выручки отчетных сегментов	18 878 473	15 958 287
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, и чистым инвестициям в лизинг	539 500	796 216
- корректировка стоимости ценных бумаг	23 780	(25 444)
- реклассификация материальной помощи акционеров в капитал	(2 200 000)	-
- прочие корректировки	319 923	(19 242)
Консолидированная выручка	17 561 676	16 709 817

	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Всего (убытка) прибыли отчетных сегментов	(525 828)	80 824
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, и чистым инвестициям в лизинг	539 500	796 216
- резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, и чистым инвестициям в финансовый лизинг и прочих активов	171 155	(96 509)
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	26 858	18 208
- корректировка стоимости ценных бумаг	23 780	(25 444)
- реклассификация материальной помощи акционеров в капитал	(2 200 000)	-
- прочие корректировки	(14 338)	(491 860)
Консолидированный (убыток) прибыль за период	(1 978 873)	281 435

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	130 777 011	124 859 537
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	171 132	60 264
- резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, и чистым инвестициям в финансовый лизинг	1 515 197	1 900 500
- резерв под обесценение прочих активов	807 197	268 487
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов, прочие корректировки стоимости	231 696	198 993
- корректировка стоимости ценных бумаг	18 674	(283 964)
- корректировка РЕПО	-	(764 820)
- требования по отложенному налогу на прибыль	(127 962)	76 691
- переоценка основных средств	363 395	364 391
- активы дочерних компаний (за вычетом внутригрупповых оборотов)	3 071 507	3 855 272
- прочие корректировки	619 074	(68 508)
Консолидированные активы	137 446 921	130 466 843

Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	118 765 184	112 483 855
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- учет обязательств по отложенному налогу	(137 374)	313 697
- обязательства дочерних компаний (за вычетом внутригрупповых оборотов)	2 851 682	3 672 069

- корректировка РЕПО	-	(764 820)
- прочие корректировки	520 802	(93 544)
Консолидированные обязательства	122 000 294	115 611 257

Информация о крупных клиентах и географических регионах

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, у Группы не было корпоративных клиентов, доходы каждого из которых превышали 10% от общей суммы выручки Группы.

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

32 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”.

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – “норматив Н20.1”), норматив достаточности основного капитала (далее – “норматив Н20.2”), норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее – “норматив Н20.0”) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Базовый капитал	10 467 069	10 583 112
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 467 069	10 583 112
Дополнительный капитал	4 626 191	4 706 475
Собственные средства (капитал)	15 093 260	15 289 587
Активы, взвешенные с учетом риска	129 434 300	130 176 800
Норматив Н20.1 (%)	8,19	8,23
Норматив Н20.2 (%)	8,19	8,23
Норматив Н20.0 (%)	11,66	11,75

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

Ниже представлена информация о неконсолидируемых структурированных предприятиях Группы по состоянию на 30 сентября 2015 года:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Участие группы	Активы предприятия тыс. рублей
ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	11 811 565

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (МИА 1) является структурированным предприятием, созданным для осуществления выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 21). Группа не контролирует МИА 1. Участие Группы осуществляется в виде сохранения выгод и рисков предприятия в объеме выпущенного МИА 1 младшего транша облигаций и выкупленного Группой, а также получаемого Группой вознаграждения за обслуживание переданных ипотечных кредитов.

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости участия Группы в МИА 1 по состоянию на 30 сентября 2015 года, которая представляет собой максимальную подверженность убытку от участия:

	Прочие активы тыс. рублей
Продолжающее участие в проданном кредитном портфеле	563 048
Резерв под обесценение	(502)
Всего продолжающее участие в проданном кредитном портфеле за вычетом резерва под обесценение	562 546

34 Условные обязательства

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	6 172 205	7 835 975
Неиспользованные овердрафты	5 637 301	4 025 655
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 364 446	1 434 392
	13 173 952	13 296 022

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет обязательство приобрести 5 402 кг золота и 121 кг серебра (на 31 декабря 2014 года: 3 573 кг золота и 147 кг серебра) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года существенный кредитный риск отсутствовал.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО “ППФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года сторонами, обладающими конечным контролем над Группой, являются г-н Вдовин Андрей (22,528% владения), г-н Масловский Алексей (22,528% владения), г-н Хамбро Петер (22,528% владения), East Capital Explorer Financial Institution Fund (Швеция) (17,91% владения), Международная Финансовая Корпорация (6,71% владения).

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября года, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	83 853	58 405
	83 853	58 405

Указанные суммы включают также неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	200 921	15,41%	298	21,67%
Прочие активы	1 943	-	1 498	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	122 679	12,78%	198 257	11,54%
Прочие обязательства	769	-	4 349	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	932	-	1 200	-

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом:

	<u>30 сентября 2015 года</u>	<u>30 сентября 2014 года</u>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	9 733	-
Процентные расходы	(12 761)	(26 560)
Убытки от обесценения	(1 124)	(2)
Прочие расходы (выплаты Совету директоров)	(7 999)	(2 086)

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, владеющими более 10% акционерного капитала, составили:

	<u>30 сентября</u>	<u>Средняя</u>	<u>31 декабря</u>	<u>Средняя</u>
	2015 года	эффективная	2014 года	эффективная
	тыс. рублей	процентная	тыс. рублей	процентная
		ставка, %		ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	5 544 034	10,18%	4 643 669	9,88%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	1	-	6	-

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом:

	<u>30 сентября 2015 года</u>	<u>30 сентября 2014 года</u>
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	428 844	24 474
Убытки от обесценения	(16 469)	(6 880)

(г) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, контролируруемыми руководством, акционерами и сторонами, обладающими конечным контролем над Группой.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонам составили:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 321	-	1 754	-
Кредиты, выданные клиентам	8 898	22,94%	29 004	15,08%
Прочие активы	2 313 128	-	2 354	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	103 198	-	24 663	3,70%
Текущие счета и депозиты клиентов	667 541	9,54%	811 335	-
Прочие обязательства	7 726	-	284	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафты	14 771	-	1 450	-

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года тыс. рублей	30 сентября 2014 года тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	3 560	9 547
Процентные расходы	(48 313)	(22 310)
(Создание) Восстановление резерва под обесценение	(1 014)	1 459

36 События после отчетной даты

27 октября 2015 года к Группе перешло право собственности на 346 875 обыкновенных акций ПАО М2М Прайвет Банка, компании, контролируемой конечными собственниками Группы, что составило долю 25% владения компанией. Итоговая стоимость акций по цене приобретения составляет 575 000 тыс. рублей.