

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

**Неконсолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011
года и за 2011 год**


Содержание


Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	5
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности.....	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы.....	27
5 Комиссионные доходы	27
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	277
7 Прочие операционные доходы.....	28
8 (Создание) восстановление резерва под обесценение	28
9 Расходы на персонал	28
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
11 Расход по налогу на прибыль	29
12 Средства в Центральном банке Российской Федерации.....	31
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	31
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
15 Средства в банках.....	33
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	33
17 Кредиты, выданные клиентам	34
18 Основные средства и нематериальные активы.....	40
19 Прочие активы.....	42
20 Счета и депозиты банков	42
21 Текущие счета и депозиты клиентов	43
22 Субординированные займы.....	43
23 Прочие обязательства	44
24 Акционерный капитал	44
25 Прибыль на акцию	45
26 Анализ по сегментам.....	46
27 Управление рисками	50
28 Управление капиталом	65
29 Забалансовые обязательства.....	67
30 Операционная аренда.....	68
31 Условные обязательства	68
32 Денежные и приравненные к ним средства	69
33 Операции со связанными сторонами.....	69
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	74
35 Приобретения	76
36 События после отчетной даты	77

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 886 778	4 305 585
Процентные расходы	4	(2 439 229)	(1 969 701)
Чистый процентный доход		4 447 549	2 335 884
Комиссионные доходы	5	1 089 756	594 925
Комиссионные расходы		(154 128)	(95 458)
Чистый комиссионный доход		935 628	499 467
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		301 073	507 841
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	230 044	140 553
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		8 014	24 331
Прочие операционные доходы	7	316 868	233 996
Операционные доходы		6 239 176	3 742 072
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	8	(561 636)	537 573
Расходы на персонал	9	(2 124 924)	(1 090 995)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(994 980)	(702 118)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 557 636	2 486 532
Расход по налогу на прибыль	11	(409 278)	(520 851)
Прибыль за год		2 148 358	1 965 681
Прочая совокупная прибыль			
Чистая прибыль от переоценки имущества		1 568 298	-
Налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли		(214 834)	-
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль		1 353 464	-
Совокупная прибыль за период		3 501 822	1 965 681

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 77, была одобрена Правлением 17 апреля 2012 года.


Г-н Е.В. Аксенов
Председатель Правления


Г-н О.В. Маринченко
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства		2 323 650	1 121 580
Средства в Центральном банке Российской Федерации	12	1 854 991	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	9 850 631	7 387 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	-	98 141
Средства в банках	15	1 306 753	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	16	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	17	38 605 018	20 546 964
Инвестиции в дочернюю компанию		321 600	321 600
Требования по текущему налогу		4 724	23 456
Основные средства и нематериальные активы	18	4 136 032	1 827 225
Прочие активы	19	801 122	224 671
Всего активов		59 204 521	41 532 084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	13	-	950
Счета и депозиты банков	20	2 902 756	1 462 957
Текущие счета и депозиты клиентов	21	46 210 621	32 322 843
Векселя		537 674	1 518 006
Субординированные займы	22	-	156 610
Обязательства по текущему налогу		140 151	184 750
Обязательства по отложенному налогу	11	312 900	214 467
Прочие обязательства	23	360 394	117 098
Всего обязательств		50 464 496	35 977 681
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	24	562 312	562 312
Эмиссионный доход		1 192 723	1 192 723
Резерв переоценки имущества		1 353 464	-
Нераспределенная прибыль		5 631 526	3 799 368
Всего собственных средств		8 740 025	5 554 403
Всего обязательств и собственных средств		59 204 521	41 532 084

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	6 650 602	4 600 213
Процентные расходы	(2 185 976)	(1 677 107)
Комиссионные доходы	1 062 706	685 801
Комиссионные расходы	(141 193)	(95 458)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	221 081	256 239
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	249 595	163 580
Поступления по прочим доходам	315 375	233 996
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами	8 014	24 331
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 764 341)	(1 636 481)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(263 377)	(80 758)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 383 464)	(1 906 578)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 141	(98 251)
Средства в банках	(208 163)	(204 905)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	5 726 883	(5 408 986)
Кредиты, выданные клиентам	(18 385 962)	(7 269 359)
Прочие активы	(551 443)	539 545
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты банков	1 439 799	919 895
Текущие счета и депозиты клиентов	13 619 875	10 094 551
Векселя	(965 579)	1 291 478
Прочие обязательства	(197 689)	(26 532)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 344 884	405 214
Налог на прибыль уплаченный	(525 069)	(331 511)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	819 815	73 703
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочерней компании	-	(321 600)
Эффект от объединения бизнеса за вычетом полученных денежных средств	35 -	1 684 754
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(846 177)	(278 095)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(846 177)	1 085 059

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты акционерам		(316 200)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(316 200)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		(342 562)	1 158 762
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(19 551)	(16 240)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		4 873 134	3 730 612
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	32	<u>4 511 021</u>	<u>4 873 134</u>

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	395 522	1 192 723	-	1 006 553	2 594 798
Всего совокупной прибыли					
Прибыль за год	-	-	-	1 965 681	1 965 681
Всего совокупной прибыли за год	-	-	-	1 965 681	1 965 681
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Объединения бизнеса (пояснение 35)	166 790	-	-	827 134	993 924
Всего операций с собственниками	166 790	-	-	827 134	993 924
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	562 312	1 192 723	-	3 799 368	5 554 403
Всего совокупной прибыли					
Прибыль за год	-	-	-	2 148 358	2 148 358
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 214 834 тыс. руб.	-	-	1 353 464	-	1 353 464
Всего совокупной прибыли за год	-	-	1 353 464	2 148 358	3 501 822
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Выплаты акционерам (пояснение 33)	-	-	-	(316 200)	(316 200)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(316 200)	(316 200)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	562 312	1 192 723	1 353 464	5 631 526	8 740 025

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 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”. Основными видами деятельности 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 211 филиалов (2010 год: 158 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 8 региональных филиалов, 77 дополнительных офисов, 121 операционный офис и 4 операционные кассы. 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 31 декабря 2011 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество).

Акционер	2011 год %	2010 год %
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	67.24	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	2.65	2.30
Всего	100.00	100.00

Основные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг” (Пояснение 35).

ООО “Экспо-Лизинг” был зарегистрирован в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет 11 офисов (2010 год: пять офисов), включая один региональный филиал и 10 дополнительных офисов.

В течение 2010 года ООО “ППФИН Регион”, являясь основным акционером “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (открытое акционерное общество), ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка”, решил произвести слияние указанных компаний, наделяя “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. Процедура слияния произошла 7 мая 2010 года. Более подробно информация относительно слияния раскрыта в Пояснениях 24 и 35.

Среднее количество сотрудников в 2011 году составляло 3 242 человека (2010: 2 244 человека).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. 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. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная 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.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2011 год была выпущена Банком 17 апреля 2012 года.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с изменениями от 7 октября 2005 года и от 8 октября 2008 года). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную финансовую отчетность Банка, так и неконсолидированную финансовую отчетность.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17
- в части переоценки зданий – Пояснение 18.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующих областях:

- Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в отношении земли и зданий, в частности перешел от их оценки по фактическим затратам к оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». Эффект изменения был признан в качестве переоценки в отчетном году. Данные предыдущих лет не подверглись корректировке, и сравнительные данные не были пересмотрены, так как это возможно в соответствии с МСФО;
- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года). Эти изменения не являются существенными для пояснений операций со связанными сторонами;
- Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применил ограниченные дополнения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» как часть улучшений МСФО 2010 года. Эти дополнения в основном относятся к примечаниям по обеспечению и другим вопросам, связанным с кредитами, а также к реструктурированным активам, которые в ином случае стали бы просроченными или обесцененными.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, касающимися изменений в учетной политике.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также депозиты в финансовых институтах сроком до 90 дней, использование которых не ограничено. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете

о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые оцениваются по переоцененной стоимости, как это описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, векселей, представляющих собой финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на

предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных

Изменения в представлении процентного дохода от финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были отражены в течение 2011 года для лучшего отражения сути лежащих в основе операций.

Начиная с 1 января 2011 года Банк раскрывает процентный доход по приобретенным облигациям в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прибыли или убытка за период. Ранее Банк отражал процентные доходы по приобретенным облигациям в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли за 2010 год. В результате, 259 202 тыс. рублей было реклассифицировано из процентных доходов в чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в неконсолидированном отчете о совокупном доходе для соответствия представления данных в 2011 году.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 470 328	3 978 151
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	248 803	204 408
Средства в банках	167 647	121 168
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 858
	6 886 778	4 305 585
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 240 678	1 837 409
Счета и депозиты банков	109 377	65 937
Векселя	85 843	49 649
Субординированные займы	3 331	16 706
	2 439 229	1 969 701

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	876 153	421 936
Открытие и ведение счетов	89 660	57 034
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	79 192	42 427
Прочие	44 751	73 528
	1 089 756	594 925

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Поступления от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов	249 595	163 580
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(19 551)	(23 027)
	230 044	140 553

7 Прочие операционные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам	200 295	150 660
Доход от аренды	29 272	20 675
Доход от доверительного управления	15 150	6 955
Прочие доходы	72 151	55 706
	316 868	233 996

8 (Создание) восстановление резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(561 636)	495 844
Прочие активы	-	41 729
	(561 636)	537 573

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	1 764 590	918 726
Налоги и отчисления по заработной плате	360 334	172 269
	2 124 924	1 090 995

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	185 484	108 005
Амортизация и износ	127 349	104 571
Списание материалов и убыток от выбытия активов	107 707	67 247
Ремонт и эксплуатация	93 352	89 958
Страхование	90 131	57 084
Информационные и телекоммуникационные услуги	74 311	59 509
Реклама и маркетинг	73 443	50 968
Расходы по операционной аренде	63 679	79 170
Охрана	36 276	31 516
Командировочные расходы	20 007	17 055
Профессиональные услуги	6 782	3 384
Штрафы и пени	1 908	6 256
Прочие	114 551	27 395
	994 980	702 118

11 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	525 679	484 790
Списание и возникновение временных разниц	(116 401)	36 061
Всего расхода по налогу на прибыль	409 278	520 851

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 557 636		2 486 532	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	511 527	20.0%	497 306	20.0%
Восстановление отложенного налога прошлых периодов	(58 375)	(2.3%)	-	-
Отложенные налоговые активы, не признанные в прибыли	(44 437)	(1.7%)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 159	0.1%	26 655	1.1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 596)	(0.1%)	(3 110)	(0.1%)
	409 278	16.0%	520 851	21.0%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года. Чистые обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом:

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей				
Средства в банках	(3 738)	2 521	-	(1 217)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(10 879)	21 274	-	10 395
Производные финансовые инструменты	(544)	(4 514)	-	(5 058)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(2 575)	2 575	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(100 839)	50 301	-	(50 538)
Основные средства и нематериальные активы	(98 826)	(4 435)	(214 834)	(318 095)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 854)	5 854	-	-
Векселя	-	246	-	246
Прочие обязательства	8 788	42 579	-	51 367
	(214 467)	116 401	(214 834)	(312 900)
2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в результате объединений бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей				
Средства в банках	-	(3 738)	-	(3 738)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 138	(12 925)	(1 092)	(10 879)
Производные финансовые инструменты	360	(904)	-	(544)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	(2 575)	-	(2 575)
Кредиты, выданные клиентам	(87 374)	14 357	(27 822)	(100 839)
Основные средства и нематериальные активы	(84 682)	8 034	(22 178)	(98 826)
Прочие активы	14 261	(19 411)	5 150	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 030	(6 884)	-	(5 854)
Векселя	(4 714)	4 714	-	-
Прочие обязательства	15 319	(16 729)	10 198	8 788
	(142 662)	(36 061)	(35 744)	(214 467)

12 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Нostro”	1 020 172	1 895 727
Обязательные резервы	484 781	221 404
Срочные депозиты	350 038	700 058
Всего средств в Центральном банке Российской Федерации	1 854 991	2 817 189

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 067 217	200 362
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 067 217	200 362
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	1 690 351	2 401 541
с кредитным рейтингом ниже B+	1 070 855	361 275
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	193 265	388 646
Всего корпоративных облигаций	2 954 471	3 151 462
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	3 391 834	2 361 941
с кредитным рейтингом ниже B+	1 221 163	1 520 089
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	190 655	143 401
Всего векселей	4 803 652	4 025 431
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	-	6 251
Всего инвестиций в долевыe инструменты	-	6 251
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	25 291	3 669
	9 850 631	7 387 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	950
	-	950

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам 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 валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	476 270	488 152	31,75	30,51
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	161 368	-	40,34
Покупка золота (граммы) за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 154 860	435 752	1 603,95	1 372,74
	1 631 130	1 085 272		

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	46 308
с кредитным рейтингом ниже B+	-	51 833
Всего корпоративных облигаций	-	98 141

15 Средства в банках

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	167 619	121 733
- 30 крупнейших российских банков	155 363	5 539
- Прочие российские банки	268 210	224 702
- Прочие иностранные банки	48 011	22 414
Всего счетов типа “Ностро”	639 203	374 388
Срочные депозиты		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	485 589	785 591
- 30 крупнейших российских банков	167 010	180 000
- Прочие иностранные банки	12 636	-
- Прочие российские банки	2 315	97 221
Всего срочных депозитов	667 550	1 062 812
	1 306 753	1 437 200

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2010 года: не имеет), остатки которых индивидуально составляют более 10% собственных средств.

16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» отсутствовала.

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Всего
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”			
- Прочие российские банки	3 735 751	762 369	4 498 120
- Прочие финансовые институты	698 950	90 860	789 810
- 30 крупнейших российских банков	398 953	40 000	438 953
	4 833 654	893 229	5 726 883

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

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14 640 132	9 170 954
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	23 180 556	11 679 377
Ипотечные кредиты	2 601 255	1 483 422
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	25 781 811	13 162 799
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	40 421 943	22 333 753
Резерв под обесценение	(1 816 925)	(1 786 789)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	38 605 018	20 546 964

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	283 630	1 503 159	1 786 789
Чистые расходы на создание резерва под обесценение	73 450	488 186	561 636
Списания	(884)	(530 616)	(531 500)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	356 196	1 460 729	1 816 925

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	558 176	1 373 894	1 932 070
Объединения бизнеса	172 569	321 219	493 788
Чистое восстановление резерва под обесценение	(422 310)	(73 534)	(495 844)
Списания	(24 805)	(118 420)	(143 225)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	283 630	1 503 159	1 786 789

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составляли 219 165 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 235 973 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 719 815	(143 794)	12 576 021	1.13%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 367 183	(15 814)	1 351 369	1.16%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	238 454	(824)	237 630	0.35%
- просроченные на срок менее 90 дней	33 237	(6 990)	26 247	21.03%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	96 149	(91 438)	4 711	95.10%
- просроченные на срок более 1 года	185 294	(97 336)	87 958	52.53%
Всего обесцененных кредитов	553 134	(196 588)	356 546	35.54%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 640 132	(356 196)	14 283 936	2.44%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	20 398 665	(59 443)	20 339 222	0.29%
- просроченные на срок менее 30 дней	505 358	(10 344)	495 014	2.05%
- просроченные на срок 30-89 дней	286 245	(74 957)	211 288	26.19%
- просроченные на срок 90-179 дней	271 285	(122 591)	148 694	45.19%
- просроченные на срок более 180 дней	1 719 003	(1 165 340)	553 663	67.79%
Всего потребительских кредитов	23 180 556	(1 432 675)	21 747 881	6.18%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 555 556	(1 484)	2 554 072	0.06%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 703	(60)	1 643	3.55%
- просроченные на срок 30-89 дней	7 339	(686)	6 653	9.35%
- просроченные на срок 90-179 дней	2 103	(637)	1 466	30.29%
- просроченные на срок более 180 дней	34 554	(25 187)	9 367	72.89%
Всего ипотечных кредитов	2 601 255	(28 054)	2 573 201	1.08%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	25 781 811	(1 460 729)	24 321 082	5.67%
Всего кредитов, выданных клиентам	40 421 943	(1 816 925)	38 605 018	4.50%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 436 886	(153 587)	7 283 299	2.07%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 324 770	(27 722)	1 297 048	2.09%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	227 987	(26 741)	201 246	11.73%
- просроченные на срок менее 90 дней	141	(141)	-	100.00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	62 439	(16 961)	45 478	27.16%
- просроченные на срок более 1 года	118 731	(58 478)	60 253	49.25%
Всего обесцененных кредитов	409 298	(102 321)	306 977	25.00%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 170 954	(283 630)	8 887 324	3.09%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	9 391 592	(44 030)	9 347 562	0.47%
- просроченные на срок менее 30 дней	175 254	(13 229)	162 025	7.55%
- просроченные на срок 30-89 дней	138 001	(40 331)	97 670	29.23%
- просроченные на срок 90-179 дней	222 739	(116 679)	106 060	52.38%
- просроченные на срок более 180 дней	1 751 791	(1 256 146)	495 645	71.71%
Всего потребительских кредитов	11 679 377	(1 470 415)	10 208 962	12.59%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 429 805	(1 767)	1 428 038	0.12%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 917	(327)	3 590	8.35%
- просроченные на срок 30-89 дней	10 503	(1 605)	8 898	15.28%
- просроченные на срок 90-179 дней	4 488	(2 478)	2 010	55.21%
- просроченные на срок более 180 дней	34 709	(26 567)	8 142	76.54%
Всего ипотечных кредитов	1 483 422	(32 744)	1 450 678	2.21%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 162 799	(1 503 159)	11 659 640	11.42%
Всего кредитов, выданных клиентам	22 333 753	(1 786 789)	20 546 964	8.00%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит надежного обеспечения, преимущественно недвижимости. Оценка недвижимости уменьшена на 10-20 процентов в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий и расходов на продажу
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 135 303 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 86 562 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 180 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 729 632 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 349 789 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами	4 531 735	31.73%	1 295 243	14.57%
Недвижимость	4 509 348	31.57%	3 634 237	40.90%
Транспортные средства	1 066 835	7.47%	336 115	3.78%
Товары в обороте	927 920	6.50%	515 944	5.81%
Оборудование	648 586	4.54%	531 781	5.98%
Ценные бумаги	405 412	2.84%	513 887	5.78%
Векселя, выпущенные Банком	167 242	1.17%	163 743	1.84%
Прочее обеспечение	770 913	5.40%	389 917	4.39%
Без обеспечения	1 255 945	8.78%	1 506 457	16.95%
	14 283 936	100.00%	8 887 324	100.00%

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

Кредиты корпоративным клиентам, являющиеся просроченными или обесцененными

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, имеют обеспечение справедливой стоимостью 204 605 тыс. рублей (2010 год: 273 817 тыс. рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам, не являющиеся просроченными или обесцененными

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость собственных векселей Банка, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, составляет 169 231 тыс. рублей (2010 год: 163 743 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствовали торговые ценные бумаги или денежные средства, выступающие в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2010 год: справедливая стоимость подобного обеспечения составила 441 793 тыс. рублей).

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Ипотечные кредиты

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 2 573 201 тыс. рублей (2010 год: 1 450 678 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Обесценение, принятое на баланс

В течение 2011 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 8 390 тыс. рублей (2010 год: 3 716 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	4 635 858	3 287 511
Строительство	1 459 664	618 297
Производство	1 417 731	439 949
Горнодобывающая промышленность	1 353 862	209 675
Рыбный промысел	848 230	725 304
Лизинг	762 475	350 281
Недвижимость	647 082	710 022
Инвестиционная деятельность	422 591	158 496
Услуги	347 926	536 277
Энергетика	194 487	332 892
Страхование	255 420	462 230
Местные органы власти и муниципальные предприятия	147 587	562 227
Прочие	2 147 219	777 793
Кредиты, выданные розничным клиентам	25 781 811	13 162 799
	40 421 943	22 333 753
Резерв под обесценение	(1 816 925)	(1 786 789)
	38 605 018	20 546 964

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственных средств (31 декабря 2010 года: нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков).

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Модерни- зация арендуемых средств	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 628 530	5 288	365 201	37 907	30 383	96 948	147 301	2 311 558
Поступления	599 728	-	81 984	864	87 432	163 963	44 104	978 075
Выбытия	(1 191)	-	(86 387)	(104)	(1 138)	(33 662)	-	(122 482)
Переоценка	1 362 473	-	-	-	-	-	-	1 362 473
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 589 540	5 288	360 798	38 667	116 677	227 249	191 405	4 529 624
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	172 148	468	231 650	35 581	14 535	29 951	-	484 333
Начисленная амортизация за год	37 882	106	50 057	839	4 738	33 727	-	127 349
Выбытия	(101)	-	(3 477)	(100)	(753)	(7 834)	-	(12 265)
Переоценка	(205 825)	-	-	-	-	-	-	(205 825)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 104	574	278 230	36 320	18 520	55 844	-	393 592
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 585 436	4 714	82 568	2 347	98 157	171 405	191 405	4 136 032
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 456 382	4 820	133 551	2 326	15 848	66 997	147 301	1 827 225

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (2010 год: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Модерни- зация арендуемых средств	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1 233 431	33 053	196 480	180 814	11 059	89 247	99 036	1 843 120
Приобретения вследствие объединений бизнеса	209 833	-	80 414	31 473	10 187	-	-	331 907
Поступления	91 851	-	88 679	758	10 075	7 701	141 680	340 744
Выбытия	-	(27 765)	(372)	(175 138)	(938)	-	-	(204 213)
Перевод	93 415	-	-	-	-	-	(93 415)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 628 530	5 288	365 201	37 907	30 383	96 948	147 301	2 311 558
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	95 039	3 031	99 678	152 815	5 369	12 278	-	368 210
Приобретения вследствие объединений бизнеса	47 628	-	79 478	6 103	6 304	-	-	139 513
Начисленная амортизация за год	29 481	106	52 773	782	3 756	17 673	-	104 571
Выбытия	-	(2 669)	(279)	(124 119)	(894)	-	-	(127 961)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	172 148	468	231 650	35 581	14 535	29 951	-	484 333
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 456 382	4 820	133 551	2 326	15 848	66 997	147 301	1 827 225
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 138 392	30 022	96 802	27 999	5 690	76 969	99 036	1 474 910

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 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 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%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий, по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 47 049 тыс. рублей ниже/выше (2010 год: здания не переоценивались).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 2 651 847 тыс. рублей (2010 год: здания не переоценивались).

19 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	131 524	91 393
Всего прочих финансовых активов	131 524	91 393
Авансовые платежи	308 425	115 457
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	324 363	-
Материалы и расчеты с поставщиками	22 396	13 499
Прочие	14 414	4 322
Всего прочих нефинансовых активов	669 598	133 278
Всего прочих активов	801 122	224 671

20 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	331 144	26 550
Срочные депозиты	2 571 612	1 436 407
	2 902 756	1 462 957

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2010 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 803 707 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 001 545 тыс. рублей).

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет срочные депозиты от кредитных организаций в размере 917 993 тыс. рублей, подлежащий погашению 23 декабря 2013 года, и срочный депозит в размере 704 346 тыс. рублей, подлежащий погашению 27 июля 2016 года (2010 год: 1 001 545 тыс. рублей, подлежащий погашению 23 декабря 2013 года). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Банк должен использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям. Показатели Банка должны удовлетворять всем нормативам Центрального банка Российской Федерации, а норматив Н1 не должен быть ниже 10,1%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет срочные депозиты от иной кредитной организации в размере 332 920 тыс. рублей, подлежащие погашению 15 июня 2015 года (2010 год: 427 358 тыс. рублей). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Банк должен использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям, а также удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям.

В течение 2011 года Банк не нарушал вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	3 284 368	2 335 274
- Корпоративные клиенты	9 782 573	7 229 659
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	25 651 605	18 432 463
- Корпоративные клиенты	7 492 075	4 325 447
	46 210 621	32 322 843

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют клиенты (31 декабря 2010 года: один клиент), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на декабря 2010 года составил 584 849 тыс. рублей.

22 Субординированные займы

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Субординированный займ	-	156 610
	-	156 610

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2011 году и процентной ставкой 11% годовых.

23 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	272 264	50 589
Расчеты с кредиторами	61 317	21 154
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	16 553	40 237
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 804	1 617
Прочие нефинансовые обязательства	3 456	3 501
	360 394	117 098

24 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Изменения акционерного капитала в 2011 году и 2010 году могут быть представлены следующим образом.

	Обыкновенные акции (тысячи)	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Корректировка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	3 459 821 429 500	387 500	8 022	395 522
Обыкновенные акции	3 459 821 429 250	387 500	8 022	395 522
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций в связи с объединением бизнеса с ОАО “КамчатпромБанк”	1 033 878 849 532	115 794	-	115 794
Выпуск обыкновенных акций в связи с объединением бизнеса с ОАО “Колыма-Банк”	455 319 541 907	50 996	-	50 996
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312
Обыкновенные акции	4 949 019 820 689	554 290	8 022	562 312
Привилегированные акции	250	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312

7 мая 2010 года Банк завершил процедуру слияния с ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. В результате данных слияний банки прекратили свое существование, а их операции, активы и обязательства были в полном объеме включены в “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО).

Объединение бизнеса происходило следующим образом. По состоянию на 31 декабря 2009 года ООО “ППФИН РЕГИОН” принадлежали 67,27% обыкновенных акций “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО), 62,91% ОАО “Камчатпромбанка” и 70,75% ОАО “Колыма-Банка”.

В мае 2010 года “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО) заключил соглашения о слиянии с акционерами ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка”. В соответствии с договором о слиянии все размещенные обыкновенные акции ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка” были заменены на обыкновенные акции “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО).

Утвержденный коэффициент конвертации был одобрен всеми сторонами договора о слиянии, и может быть представлен следующим образом.

- 1 обыкновенная акция “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО) за каждую 0,000000030699205 акцию ОАО “Камчатпромбанк”;
- 1 обыкновенная акция “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО) за каждую 0,000000003675479 акцию ОАО “Колыма-Банк”.

В результате преобразования 13 977 866 обыкновенных акций ОАО “Камчатпромбанка” были заменены на 455 319 541 907 276 новых выпущенных обыкновенных акций “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО), а 3 800 000 обыкновенных акций ОАО “Колыма-Банка” были заменены на 1 033 878 849 532 260 новых выпущенных обыкновенных акций “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО). Акционерный капитал “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО) увеличился на 166 790 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации дивиденды акционерам Банка могут быть объявлены только из состава накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, как это указано в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и любых других распределений из состава прибыли в российских рублях.

25 Прибыль на акцию

	2011 год	2010 год
	рублей	рублей
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию	0.0000004341	0.0000004377

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2011 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 2 148 358 тыс. рублей (2010 год: 1 965 681 тыс. рублей) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 4 949 019 820 689 000 акций (2010 год: 4 490 804 931 265 830 акций), и определяется следующим образом:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистая прибыль	2 148 358	1 965 681
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	2 148 358	1 965 681

	2011 год	2010 год
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	4 949 019 820 689 000	3 459 821 429 500 000
Влияние выпуска акций для целей объединения бизнеса	-	1 030 983 501 765 830
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	4 949 019 820 689 000	4 490 804 931 265 830

26 Анализ по сегментам

Банк имеет шестнадцать подразделений, расположенных в различных регионах Российской Федерации, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Банк объединил 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.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Дальневосточный округ	28 491 545	18 128 717
Сибирский округ	13 806 811	6 008 999
Западный округ	14 962 925	17 185 155
Всего активов	57 261 281	41 322 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Дальневосточный округ	37 674 212	27 217 689
Сибирский округ	6 990 091	4 126 781
Западный округ	5 170 398	4 146 226
Всего обязательств	49 834 701	35 490 696

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	3 344 010	1 688 050	823 093	5 855 153
Комиссионные доходы	1 366 909	565 324	113 954	2 046 187
Чистые убытки (прибыль) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 830)	-	221 212	218 382
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	139 589	64 358	11 688	215 635
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 534)	(2 534)
Прочие операционные доходы	182 521	74 529	3 765	260 815
Выручка	5 030 199	2 392 261	1 171 178	8 593 638
Убытки /(доходы) от обесценения/ (восстановления резервов)	292 690	405 953	(70 600)	628 043
Процентные расходы	1 903 306	324 395	211 812	2 439 513
Комиссионные расходы	31 407	15 646	18 290	65 343
Прочие общехозяйственные и административные расходы	2 725 112	222 150	50 018	2 997 280
Финансовый результат сегмента	77 684	1 424 117	961 658	2 463 459
Расход по налогу на прибыль				543 089
Чистая прибыль после налогообложения				1 920 370

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 092 142	879 924	813 851	3 785 917
Комиссионные доходы	993 494	389 243	85 200	1 467 937
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 486	-	319 859	331 345
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	1 748	1 748
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	95 228	32 247	32 737	160 212
Прочие операционные доходы	136 676	42 135	2 408	181 219
Выручка	3 329 026	1 343 549	1 255 803	5 928 378
Убытки /(доходы) от обесценения/ (восстановления резервов)	(454 238)	162 400	117 475	(174 363)
Процентные расходы	1 592 082	253 075	113 450	1 958 607
Комиссионные расходы	25 734	9 207	7 047	41 988
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 704 755	349 346	73 683	2 127 784
Финансовый результат сегмента	460 693	569 521	944 148	1 974 362
Расход по налогу на прибыль				325 617
Чистая прибыль после налогообложения				1 648 745

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Выручка		
Всего выручки отчетных сегментов	8 593 638	5 928 378
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	16 617	(101 674)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	27 745	(7 600)
- прочие корректировки	194 533	(11 873)
Неконсолидированная выручка	8 832 533	5 807 231
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	1 920 370	1 648 745
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	16 617	(101 674)
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам	51 620	226 633
- резерв под обесценение прочих активов	40 469	121 565
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	(8 951)	12 327

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	27 745	(7 600)
- прочие корректировки	100 488	65 685
Неконсолидированная прибыль или убыток	2 148 358	1 965 681

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	57 261 281	41 322 871
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным Клиентам	(135 685)	(101 674)
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам	842 841	724 242
- резерв под обесценение прочих активов	286 902	319 789
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	80 913	12 327
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	14 108	(7 600)
- переоценка основных средств	125 866	(898 853)
- прочие корректировки	728 295	160 982
Неконсолидированные активы	59 204 521	41 532 084

Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	49 834 701	35 490 696
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- учет обязательств по отложенному налогу	312 900	213 910
- прочие корректировки	316 895	273 075
Неконсолидированные обязательства	50 464 496	35 977 681

Информация о крупных клиентах и географических регионах

В 2011 и 2010 годах у Банка не было корпоративных клиентов, доходы каждого из которых превышали 10% от общей суммы выручки Банка.

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

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) 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, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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 рассматриваются и утверждаются КУАП.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4%	-	-	3%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7%	9%	-	8%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7%	-
Средства в банках						
- ностро счета	2%	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	8%	11%	-	4%	10%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	-	4%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	23%	10%	12%	23%	12%	13%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	9%	-	-	9%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9%	6%	6%	7%	4%	5%
Векселя	8%	-	9%	8%	4%	9%
Субординированные займы	-	-	-	-	11%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	67 459	67 459	65 416	65 416
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(67 459)	(67 459)	(65 416)	(65 416)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	50 217	50 217	60 830	61 756
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 217)	(50 217)	(60 830)	(61 756)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	1 852 984	272 560	166 390	-	31 716	2 323 650
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 854 991	-	-	-	-	1 854 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 766 858	65154	-	18 619	-	9 850 631
Средства в банках	674 095	329 623	204 973	83 939	14 123	1 306 753
Кредиты, выданные клиентам	37 362 607	926 209	316 202	-	-	38 605 018
Инвестиции в дочернюю компанию	321 600	-	-	-	-	321 600
Требования по текущему налогу	4 724	-	-	-	-	4 724
Основные средства и нематериальные активы	4 136 032	-	-	-	-	4 136 032
Прочие активы	778 965	21 534	623	-	-	801 122
Всего активов	56 752 856	1 615 080	688 188	102 558	45 839	59 204 521
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2 871 658	21 403	7 100	-	2595	2 902 756
Текущие счета и депозиты клиентов	42 273 484	2 048 969	620 607	1 262 964	4 597	46 210 621
Векселя	536 100	-	1 574	-	-	537 674
Обязательства по текущему налогу	140 151	-	-	-	-	140 151
Обязательства по отложенному налогу	312 900	-	-	-	-	312 900
Прочие обязательства	344 534	15 860	-	-	-	360 394
Всего обязательств	46 478 827	2 086 232	629 281	1 262 964	7 192	50 464 496
Чистая позиция	10 274 029	(471 152)	58 907	(1 160 406)	38 647	8 740 025
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 631 130)	476 270	-	1 154 860	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 642 899	5 118	58 907	(5 546)	38 647	8 740 025

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	900 083	117 838	77 745	-	25 914	1 121 580
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 817 189	-	-	-	-	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 383 506	-	394	3 275	-	7 387 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 833	46 308	-	-	-	98 141
Средства в банках	962 633	432 713	22 800	15 365	3 689	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	5 726 883	-	-	-	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	19 628 423	613 220	305 321	-	-	20 546 964
Инвестиции в дочернюю компанию	321 600	-	-	-	-	321 600
Требования по текущему налогу	23 456	-	-	-	-	23 456
Основные средства и нематериальные активы	1 827 225	-	-	-	-	1 827 225
Прочие активы	221 202	3 145	324	-	-	224 671
Всего активов	39 864 033	1 213 224	406 584	18 640	29 603	41 532 084

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	-	521	429	-	-	950
Счета и депозиты банков	1 436 411	24 816	1 730	-	-	1 462 957
Текущие счета и депозиты клиентов	29 737 230	1 569 625	571 996	442 727	1 265	32 322 843
Векселя	1 475 309	41 173	1 524	-	-	1 518 006
Субординированные займы	-	156 610	-	-	-	156 610
Обязательства по текущему налогу	184 750	-	-	-	-	184 750
Обязательства по отложенному налогу	214 467	-	-	-	-	214 467
Прочие обязательства	107 039	291	9 768	-	-	117 098
Всего обязательств	33 155 206	1 793 036	585 447	442 727	1 265	35 977 681
Чистая позиция	6 708 827	(579 812)	(178 863)	(424 087)	28 338	5 554 403
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 085 272)	488 152	161 368	435 752	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 623 555	(91 660)	(17 495)	11 665	28 338	5 554 403

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. 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.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	409	409	(7 333)	(7 333)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 713	4 713	(1 400)	(1 400)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки 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. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	-	500	500
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(500)	(500)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 854 991	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 850 631	7 387 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	98 141
Средства в банках	1 306 753	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	38 605 018	20 546 964
Прочие активы	131 524	91 393
Всего максимального уровня риска	51 748 917	38 104 945

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 29.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2010 года: подобные должники или группы взаимосвязанных должников отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	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	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	359 232	125 985	517 541	2 561 120	-	3 563 878	2 902 756
Текущие счета и депозиты клиентов	15 261 409	4 831 754	18 452 484	9 639 799	-	48 185 446	46 210 621
Векселя	148 657	174 935	204 742	2 667	23 727	554 728	537 674
Обязательства по текущему налогу	112	140 039	-	-	-	140 151	140 151
Прочие обязательства	167 923	192 471	-	-	-	360 394	360 394
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 656 421)	-	-	-	-	(1 656 421)	(25 291)
Отток денежных средств	1 631 130	-	-	-	-	1 631 130	-
Всего обязательств	15 912 042	5 465 184	19 174 767	12 203 586	23 727	52 779 306	50 126 305
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 309 644	746 623	717 390	451 062	-	5 224 719	5 224 719

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	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	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	34 078	-	-	1 680 758	-	1 714 836	1 462 957
Текущие счета и депозиты клиентов	11 476 925	4 824 958	13 184 125	5 295 767	-	34 781 775	32 322 843
Векселя	17 437	41 591	898 121	639 866	23 831	1 620 846	1 518 006
Субординированные займы	-	4 191	168 676	-	-	172 867	156 610
Обязательства по текущему налогу	184 750	-	-	-	-	184 750	184 750
Прочие обязательства	26 328	32 954	57 816	-	-	117 098	117 098
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 087 991)	-	-	-	-	(1 087 991)	(3 669)
Отток денежных средств	1 085 272	-	-	-	-	1 085 272	950
Всего обязательств	11 736 799	4 903 694	14 308 738	7 616 391	23 831	38 589 453	35 759 545
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 015 490	457 846	2 019 191	466 785	-	4 959 312	4 959 312

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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 в размере 28 935 973 тыс.рублей классифицируются в соответствии с их заявленными сроками погашения, но могут быть юридически изъятые по требованию.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. рублей	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	Всего
Активы							
Денежные средства	2 323 650	-	-	-	-	-	2 323 650
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 370 210	-	-	-	-	484 781	1 854 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 046 979	1 160 580	3 643 072	-	-	-	9 850 631
Средства в банках	817 183	-	378 675	-	-	110 895	1 306 753
Кредиты, выданные клиентам	1 610 528	2 911 824	13 440 145	17 906 547	2 735 974	-	38 605 018
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	321 600	321 600
Требования по текущему налогу	4 724	-	-	-	-	-	4 724
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 136 032	4 136 032
Прочие активы	497 868	55 137	248 117	-	-	-	801 122
Всего активов	11 671 142	4 127 541	17 710 009	17 906 547	2 735 974	5 053 308	59 204 521
Обязательства							
Счета и депозиты банков	359 232	82 034	356 972	2 104 518	-	-	2 902 756
Текущие счета и депозиты клиентов	15 122 724	4 684 576	17 527 464	8 875 857	-	-	46 210 621
Векселя	148 645	171 288	192 007	2 007	23 727	-	537 674
Обязательства по текущему налогу	112	140 039	-	-	-	-	140 151
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	312 900	312 900
Прочие обязательства	167 923	192 471	-	-	-	-	360 394
Всего обязательств	15 798 636	5 270 408	18 076 443	10 982 382	23 727	312 900	50 464 496
Чистая позиция	(4 127 494)	(1 142 867)	(366 434)	6 924 165	2 712 247	4 740 408	8 740 025

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. рублей	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	Всего
Активы							
Денежные средства	1 121 580	-	-	-	-	-	1 121 580
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 595 785	-	-	-	-	221 404	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 669	130 928	4 192 932	3 053 395	-	6 251	7 387 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	98 141	-	-	98 141
Средства в банках	554 387	601 381	281 432	-	-	-	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	5 726 883	-	-	-	-	-	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	360 706	562 079	5 930 615	12 158 962	1 534 602	-	20 546 964
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	-	321 600	321 600
Требования по текущему налогу	-	-	23 456	-	-	-	23 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 827 225	1 827 225
Прочие активы	204 802	6 369	-	-	-	13 500	224 671
Всего активов	10 567 812	1 300 757	10 428 435	15 310 498	1 534 602	2 389 980	41 532 084
Обязательства							
Производные финансовые инструменты	950	-	-	-	-	-	950
Счета и депозиты банков	34 054	-	-	1 428 903	-	-	1 462 957
Текущие счета и депозиты клиентов	11 343 929	4 432 873	12 144 856	4 401 185	-	-	32 322 843
Векселя	16 837	41 186	862 663	573 489	23 831	-	1 518 006
Субординированные займы	-	-	156 610	-	-	-	156 610
Обязательства по текущему налогу	184 750	-	-	-	-	-	184 750
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	214 467	214 467
Прочие обязательства	26 328	32 954	57 816	-	-	-	117 098
Всего обязательств	11 606 848	4 507 013	13 221 945	6 403 577	23 831	214 467	35 977 681
Чистая позиция	(1 039 036)	(3 206 256)	(2 793 510)	8 906 921	1 510 771	2 175 513	5 554 403

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 5 021 545 тыс. рублей (2010 год: 3 358 076 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 12 месяцев	407 424	101 522
От 1 года до 5 лет	2 829 172	1 438 155
Более 5 лет	1 784 949	1 812 148
Без срока погашения	-	6 251
	5 021 545	3 358 076

- 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. Основываясь на статистике, денежные потоки по текущим счетам в общей сумме 2 869 346 тыс. рублей классифицированы в категорию «От 3 до 12 месяцев», а не в категорию «До востребования и менее 1 месяца».
- Совет Директоров Банка 23 ноября 2011 года одобрил выпуск облигаций в общей номинальной сумме 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения через три года (номиналом 1 000 рублей за каждую облигацию). Проспект выпуска был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации. Выпуск облигаций запланирован на апрель 2012 года.

Руководство ожидает, что разрыв ликвидности будет закрыт реинвестированием счетов клиентов.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	44,6	31,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	76,2	96,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	84,3	101,5

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	562 312	562 312
Эмиссионный доход	1 192 723	1 192 723
Нераспределенная прибыль	5 631 526	3 799 368
Всего капитала 1-го уровня	7 386 561	5 554 403
Капитал 2-го уровня		
Переоценка имущества	1 353 464	-
Субординированные займы (неамортизированная часть)	-	31 322
Всего капитала 2-го уровня	1 353 464	31 322
Всего капитала	8 740 025	5 585 725
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	47 458 833	27 308 528
Торговая книга	3 110 545	8 518 155
Всего активов, взвешенных с учетом риска	50 569 378	35 826 683
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17.28%	15.59%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14.61%	15.50%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2011 года и 2010 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2 213 476	3 022 568
Неиспользованные овердрафты	2 411 578	1 231 094
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	599 665	705 650
	5 224 719	4 959 312

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Из перечисленных выше обязательств 1 522 638 тыс. рублей относились к гарантиям, выданным ООО “Татнефть-Центроресурс” и обеспеченным векселями, выпущенными Банком, по состоянию на 31 декабря 2010 года. Это свидетельствовало о наличии существенного кредитного риска, которому подвергался Банк.

По состоянию на 31 декабря 2011 года существенный кредитный риск отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет обязательство приобрести 1 369 кг золота (31 декабря 2010 года: 2 206 кг) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера и обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные средства	2 323 650	1 121 580
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 020 172	1 895 727
Счета типа “Ностро” в прочих банках	639 203	374 388
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	350 038	700 058
Срочные депозиты в прочих банках	177 958	781 381
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 511 021	4 873 134

Среди денежных и приравненных к ним средств просроченные или обесцененные остатки отсутствуют.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ООО “ППФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2011 года сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются г-н Вдовин Андрей (16,8109% владения), г-н Якубовский Кирилл (16,8109% владения), г-н Масловский Павел (16,8109% владения), г-н Хамбро Петер (16,8109% владения), East Capital Explorer Financial Institution Fund (Швеция) (17,91% владения), Международная Финансовая Корпорация (6,99% владения), г-н Аксенов Евгений (5,21% владения).

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	229 378	164 254
	229 378	164 254

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	6 748	13,16%	-	-
Прочие активы	7	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	65 974	9,30%	20 669	10,97%
Прочие обязательства	117	-	-	-

Суммы, включенные в состав неконсолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентный доход	90	83
Процентный расход	(1 657)	(3 096)
Комиссионные доходы	52	45
Комиссионные расходы	-	(1)
Прочие доходы	-	3

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	41	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	332 920	14,54%	-	-
Текущие счета и депозиты	380 120	11,07%	471 000	12,92%

Суммы, включенные в состав неконсолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с акционерами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентный расход	(58 473)	(77 676)

В течение 2011 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 300 000 тыс. рублей (0,00000006061806 рублей на акцию), а также осуществил дополнительные денежные выплаты акционерам в размере 16 200 тыс. рублей. В течение 2010 года подобные распределения отсутствуют.

(г) Операции с участниками Банковского холдинга

Банк является частью холдинга (Банковского холдинга), который по состоянию на 31 декабря 2011 года включает в себя VMNY Holding, материнскую компанию ООО “ППФИН РЕГИОН”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с Банковским холдингом составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	155 000	13%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	185	-	2	-

Суммы, включенные в состав неконсолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с Банковским холдингом за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентный доход	2 208	19 505
Комиссионные доходы	26	962
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	4 356	(638)
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	3 280	(3 280)

(д) Операции с дочерней компанией

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с дочерней компанией составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	753 656	13.03%	344 986	13.04%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	9 999	-	791	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные обязательства и офердрафт	83 706	-	4 050	-
Выданные аккредитивы	232 415	-	18 350	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с дочерней компанией за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	75 360	11 418
Комиссионный доход	3 518	836
Расходы от обесценения	(3 525)	(5 295)

(е) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонам составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства в банках	5 931	-	1 545	-
Кредиты, выданные клиентам	955 812	10.69%	223 091	12.25%
Прочие активы	2 855	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков	44	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	817 334	6.48%	220 949	4.70%
Субординированный займ	-	-	156 610	11.00%
Прочие обязательства	349	-	-	-
Забалансовые обязательства				
Гарантии и аккредитивы	36 123	-	-	-
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафт	500	-	-	-

Суммы, включенные в состав неконсолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентный доход	43 441	80 371
Процентный расход	(11 881)	(36 555)
Комиссионный доход	23 022	8 941
Прочие доходы	115	17 394
Прочие расходы	(2 748)	-
Расходы от обесценения	(5 809)	(439)

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел обязательство приобрести 1 044 кг золота по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные обязательства отсутствуют.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в ходе текущей сделки между действительно желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента являются его котировки на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с использованием доступной на рынке информации (если это возможно), и соответствующих методологий оценок. Однако, использование суждений обязательно при интерпретации рыночных данных в целях определения справедливой стоимости. Российской Федерации по-прежнему присущи характеристики развивающегося рынка, а экономические условия по-прежнему ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут носить устаревший характер или могут отражать сделки принудительной реализации и, следовательно, они не отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную на рынке информацию в целях оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства	2 323 650	2 323 650	1 121 580	1 121 580
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 854 991	1 854 991	2 817 189	2 817 189
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 850 631	9 850 631	7 387 175	7 387 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	98 141	98 141
Средства в банках	1 306 753	1 306 753	1 437 200	1 437 200
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	5 726 883	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам	38 605 018	38 520 940	20 546 964	21 275 514
Инвестиции в дочернюю компанию	321 600	321 600	321 600	321 600
Прочие финансовые активы	131 524	131 524	91 393	91 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	-	950	950
Счета и депозиты банков	2 902 756	2 902 756	1 462 957	1 462 957

	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	46 210 621	46 168 722	32 322 843	32 438 031
Векселя	537 674	537 674	1 518 006	1 518 006
Субординированные займы	-	-	156 610	156 610

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определялась с помощью методов оценки, предполагающих использование нерыночных общедоступных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не являющихся общедоступными на рынке корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 021 688	4 803 652	9 825 340
- Производные активы	25 291	-	25 291
	<u>5 046 979</u>	<u>4 803 652</u>	<u>9 850 631</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 351 824	4 025 431	7 377 255
- Инвестиции в долевыми инструментами	6 251	-	6 251
- Производные активы	3 669	-	3 669
- Производные обязательства	(950)	-	(950)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	98 141	-	98 141
	<u>3 458 935</u>	<u>4 025 431</u>	<u>7 484 366</u>

35 Приобретения

Объединение бизнеса с ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”

7 мая 2010 года ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк” были присоединены к Банку. В результате присоединения все активы, обязательства и операции ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка” были переданы Банку. Операция присоединения была учтена в настоящей финансовой отчетности как приобретение под общим контролем.

Приобретенные активы и обязательства были признаны по их текущей стоимости, которая была отражена в отчетности ОАО “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка”, скорректированной, где применимо, чтобы соответствовать учетным политикам “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (ОАО).

Активы и обязательства “Камчатпромбанка” и ОАО “Колыма-Банка” по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	ОАО “Камчатпром- банк”	ОАО “Колыма- Банк”	Всего балансовая стоимость, приобретенная, по состоянию на 7 мая 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	142 175	253 536	395 711
Средства в Центральном банке Российской Федерации	110 310	236 328	346 638
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	961 375	767 900	1 729 275
Средства в банках	409 499	570 886	980 385
Кредиты, выданные клиентам	1 150 356	2 022 787	3 173 143
Основные средства и нематериальные активы	85 688	106 706	192 394
Прочие активы	64 444	52 535	116 979
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	(2 422)	-	(2 422)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 585 328)	(3 297 768)	(5 883 096)
Векселя	(5 583)	-	(5 583)
Обязательства по отложенному налогу	(1 179)	(34 565)	(35 744)
Прочие обязательства	(4 490)	(9 266)	(13 756)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	324 845	669 079	993 924
Выпуск обыкновенных акций относящихся к слиянию	115 794	50 996	166 790
Эффект от объединения бизнеса	209 051	618 083	827 134

В таблице ниже, представлены денежные потоки от приобретения:

Денежные средства поступившие	1 684 754
Чистый денежный приток	1 684 754

36 События после отчетной даты

Собрание акционеров Банка, проведенное 6 апреля 2012 года, одобрило выплату дивидендов за 2011 год в общей сумме 450 000 тыс. рублей (0,000000090927095 рублей на акцию).