

**Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Неконсолидированная Финансовая отчетность и Аудиторское заключение
31 декабря 2011**

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Неконсолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Заявление об ответственности руководства	3
	Отчет независимых аудиторов	4
	Неконсолидированный отчет о финансовом состоянии	5
	Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	6
	Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
	Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
	Примечания к финансовой отчетности	9
1	Основная деятельность Банка	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления финансовой отчетности	10
4	Основные принципы учетной политики	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Обязательные резервы на счетах в Банке России	16
7	Средства в других банках	16
8	Кредиты и дебиторская задолженность	17
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10	Инвестиции в ассоциированные компании	20
11	Прочие активы	20
12	Основные средства	20
13	Отложенное налогообложение (налоговый актив/налоговое обязательство)	21
14	Средства клиентов	21
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	21
16	Прочие обязательства	21
17	Уставный капитал	21
18	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22
19	Компоненты совокупного дохода	22
20	Условные обязательства кредитного характера	22
21	Процентные доходы и расходы	23
22	Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	23
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23
24	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24
25	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24
26	Комиссионные доходы и расходы	24
27	Прочие операционные доходы и расходы	24
28	Управление финансовыми рисками	24
29	Управление капиталом	26
30	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
31	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	28
32	Операции с заинтересованными сторонами	29
33	События, произошедшие после отчетной даты	30


ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

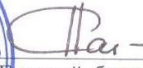
Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Открытого акционерного общества «Тихоокеанский Внешторгбанк». Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

От имени Правления Банка


Председатель Правления
А. В. Резаев




Главный бухгалтер
Н. В. Самойлова



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru web: www.dalaudit.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Совету директоров

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Тихоокеанский Внешторгбанк» (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, неконсолидированный отчет о совокупном доходе, неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и пояснений, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком неконсолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Закключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Дальаудит»
Российская Федерация,
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «б»

«21» июня 2012 года




Зиганшина О.П.

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Неконсолидированный отчёт о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	522 706	733 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	37 963	27 932
Средства в других банках	7	356 570	211 992
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 242 792	1 051 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	400 615	1 786 173
Инвестиции в ассоциированные организации	10	8	8
Прочие активы	11	86 254	55 312
Налоговый актив		0	0
Основные средства	12	491 154	361 322
<u>ИТОГО АКТИВОВ</u>		<u>4 138 062</u>	<u>4 227 671</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	14	3 439 581	3 739 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	132 316	49 387
Прочие обязательства	16	9 828	14 795
<u>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>3 581 725</u>	<u>3 803 269</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	17	423 441	423 441
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки основных средств		103 703	(24 176)
Фонд переоценки финансовых активов		(45 413)	(24 176)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	74 606	25 137
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</u>		<u>556 337</u>	<u>424 402</u>
<u>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</u>		<u>4 138 062</u>	<u>4 227 671</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «21» июня 2012 года.


Председатель Правления
А. В. Резаев


Главный бухгалтер
Н. В. Самойлова

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями на стр. 9-30 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах рублей)

	Прим	2011	2010
Процентные доходы	21	336 800	287 453
Процентные расходы	21	(191 376)	(137 339)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)		145 424	150 114
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	(9 897)	(21 913)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ		135 527	128 201
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	(6 624)	5 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	42 216	17 786
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	25	(3 977)	296
Комиссионные доходы	26	136 502	110 951
Комиссионные расходы	26	(12 877)	(9 057)
Прочие операционные доходы и расходы	27	65 836	22 199
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		356 603	275 889
Операционные расходы		(294 263)	(247 449)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		62 340	28 440
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		62 340	28 440
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(12 871)	(7 741)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		49 469	20 699
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		49 469	20 699
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение фонда переоценки основных средств		103 703	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		(21 237)	(24 176)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ АКЦИОНЕРАМ БАНКА		131 935	(3 477)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ ДЛЯ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА), ПРИХОДЯЩЕЙСЯ НА АКЦИОНЕРОВ БАНКА		1,3538	(0,0357)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «21» июня 2012 года.



Председатель Правления
А. В. Резаев


Главный бухгалтер
Н. В. Самойлова

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями на стр. 9-30 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	336 800	287 453
Проценты уплаченные	(174 600)	(137 339)
Комиссии полученные	136 502	110 951
Комиссии уплаченные	(12 877)	(9 057)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(6 624)	5 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42 216	17 786
Прочие операционные доходы	65 836	22 199
Уплаченные операционные расходы	(300 767)	(248 249)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(12 871)	(7 741)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	73 615	41 516
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(10 031)	(20 394)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(144 578)	(165 728)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 187 489)	(445 544)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(17 747)	(2 555)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(299 506)	2 337 747
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	66 153	(46 536)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(4 967)	1 945
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 524 550)	1 658 935
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 340 145	(1 761 667)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	(649 418)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	649 418
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	3
Приобретение основных средств	(125 812)	(169 493)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 214 333)	(1 931 157)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	252 003
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	103 703	252 003
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 977)	296
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(210 491)	21 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	733 197	711 604
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	522 706	733 197

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «21» июня 2012 года.


Председатель Правления

А. В. Резаев




Главный бухгалтер

Н. В. Самойлова

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями на стр. 9-30 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.




ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся
на участников за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Собственный капитал					
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2009 года	171 438	0	0	0	4 438	175 876
Эмиссия	252 003					252 003
Совокупный доход:						
Прибыль (Убыток) за год					20 699	20 699
Изменение фонда переоценки ценных бумаг				(24 176)		(24 176)
Остаток на 31 декабря 2010 года	423 441	0	0	(24 176)	25 137	424 402
Совокупный доход:						
Прибыль (Убыток) за год					49 469	49 469
Изменение фонда переоценки основных средств			103 703			103 703
Изменение фонда переоценки финансовых активов				(21 237)		(21 237)
Остаток на 31 декабря 2011 года	423 441	0	103 703	(45 413)	74 606	556 337

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «21» июня 2012 года.


 Председатель Правления
 А. В. Резаев




 Главный бухгалтер
 Н. В. Самойлова

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями на стр. 6-30 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»
Открытое акционерное общество
«Тихоокеанский Внешторгбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Открытое акционерное общество «Тихоокеанский Внешторгбанк» – (далее по тексту Банк или ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 20 февраля 1991 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Южно-Сахалинск, Коммунистический проспект, 76.

По состоянию на 31.12.2011 г. в инфраструктуру ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» входили: головной офис, шестнадцать операционных офисов и шесть операционных касс вне кассового узла.

2011 год стал для Банка одним из самых динамичных за всю историю деятельности банка. Уверенный рост показателей по всем направлениям, укрепление лидирующей позиции регионального банка Сахалинской области, открытие первого операционного офиса банка в материковой части России, в сентябре 2011 года открылось подразделение банка в столице Еврейской автономной области, г. Биробиджане - 23-е по счету и первое за пределами островного региона.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций средствами в рублях и иностранной валюте. Банк активно работает на рынке ценных бумаг и держит лидирующие позиции по объемам операций с ценными бумагами в своем регионе.

В ноябре 2011г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» был повышен рейтинг кредитоспособности до уровня «А» - (высокий уровень кредитоспособности).

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2011 году являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе с помощью системы "Интернет-Банк-Клиент");
- кредитование юридических и физических лиц (в том числе кредитование в форме "овердрафт");
- операции с вкладами населения и депозитами юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- переводы и выплаты денежных средств физических лиц, осуществляемые без открытия счета, в том числе с использованием платежных систем;
- эмиссия и эквайринг банковских карт (в том числе торговый эквайринг);
- прием платежей населения (в том числе через приемные устройства банкоматов);
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- инкассация денежной наличности;
- операции с ценными бумагами.

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» с 03 февраля 2005 года является участником системы страхования вкладов и внесен в установленном порядке в реестр банков, признаваемых для целей Федерального закона № 177-ФЗ страхователем под номером 560.

Среднесписочная численность составила на 31.12.2011г.- 307 человек (2010: 251 человек).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Основным акционером, владеющим 99,24 % акций является Общество с ограниченной ответственностью «Тихоокеанская инвестиционная группа».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки с Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В течение 2011 года ставка рефинансирования была увеличена с 7,75% до 8% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были также увеличены и составили:

- по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами – 5,5 %,
- по обязательствам перед физическими лицами – 4%,
- по иным обязательствам – 4%.

В тоже время российская экономика продолжила восстановительный рост. Рост объема ВВП России в 2011 году составил 4,3%.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» не принял досрочно:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года) были выпущены в июне 2011 года. Согласно изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года) были выпущены в декабре 2010 года. Согласно изменениям, отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основными принципами нового стандарта стали:

- а) классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;

- б) первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;

- с) последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в мае 2011 года. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

В настоящее время Руководство Банка проводит оценку того, как изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» повлияют на финансовую отчетность.

Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролируемую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация отчетов о финансовом состоянии и результатов деятельности данных предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Финансовые активы

Резервы под уменьшение стоимости активов и обеспечений в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Отсутствие детализации данной категории активов обусловлено спецификой деятельности российских банков, которая выражается в высокой степени вероятности изменения намерений руководства Банка в отношении инвестиционного портфеля ценных бумаг в краткосрочной перспективе.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Инвестиционные ценные бумаги, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (для долговых ценных бумаг). Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе в

составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами в отчете о совокупном доходе.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженности, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о совокупном доходе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о совокупном доходе.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Учетные записи Банка ведутся в российских рублях. Для целей составления данной финансовой отчетности российский рубль - национальная валюта Российской Федерации рассматривался в качестве валюты баланса в силу того, что, по мнению руководства, именно российский рубль наиболее верно отражает экономическую сущность соответствующих событий и прочих обстоятельств деятельности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а

также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по справедливой стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупном доходе.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации:

№ п./п.	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Автотранспортные средства	3-7
3	Офисное, компьютерное оборудование	5-15
4	Бронированные конструкции	15-25
5	Земля	Не амортизируется

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом состоянии. На отчетную дату официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США (2010г. – 30,4769).

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом состоянии. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом состоянии отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
 - комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
 - своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.
- Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
 - у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой

номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате страховых взносов:

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.,
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	201 044	301 582
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	211 985	349 627
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	107 780	81 939
- других стран	1 897	49
<u>Итого</u>	<u>522 706</u>	<u>733 197</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательные резервы (валюта РФ)	35 177	26 913
Обязательные резервы (иностранная валюта)	2 786	1 019
<u>Итого</u>	<u>37 963</u>	<u>27 932</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным срокам размещения и по величине МБК. При оценке кредитного риска в качестве рыночных ставок приняты:

Сроки размещения	2011	2010
На 1 день	-	2,77
От 2 до 7 дней	-	4,60
От 8 до 30 дней	5,65	4,53
От 31 до 90 дней	-	6,01

2011

2010

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	354 640	210 305
Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах	1 713	1 621
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	217	66
<u>Итого</u>	<u>356 570</u>	<u>211 992</u>

Наиболее крупными заемщиками в 2011 году являлись:

- ОАО «Интехбанк» (рейтинг АК&М – «А»);
- Банк «Северный кредит» - (рейтинг «Эксперт РА» - «А»);
- ОАО КБ «Авангард» - (рейтинг Moody's – «Baa1.ru»);
- ОАО КБ «Восточный» - (рейтинг Moody's – «Baa1.ru»);
- «Крайинвестбанк» ОАО - (рейтинг Standart and Poor's – «ruA»).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлены по справедливой стоимости. Убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в отчете о совокупном доходе за 2011 год не отражено. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Срочная задолженность	2 280 457	1 079 851
(Резерв на возможные потери)	(48 765)	(33 237)
<u>Срочная задолженность с учетом резерва на возможные потери</u>	<u>2 231 692</u>	<u>1 046 614</u>
Просроченная задолженность	41 097	44 453
Резерв на возможные потери	(37 257)	(42 888)
<u>Просроченная задолженность с учетом резерва на возможные потери</u>	<u>3 840</u>	<u>1 565</u>
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	7 260	3 556
<u>Всего кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>2 242 792</u>	<u>1 051 735</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная и приравненная к ней задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности. Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов:

Сроки размещения	% (юридические лица)	% (физические лица)
до 30 дней	14,1	-
от 31-90 дней	14,0	-
от 91-180 дней	18,8	16,2
от 181 до 1 года	15,2	17,3
от 1 года до 3-х лет	13,2	18,2
Свыше 3-х лет	15,2	20,5

Структура кредитного портфеля по срокам размещения средств и субъектам кредитования представлена ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Срочная задолженность	2 280 457	1 079 851
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления		
на срок от 181 дня до 1 года	0	10 000
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>10 000</u>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
на срок до 30 дней	0	3 499
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>3 499</u>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	3 291	626
на срок до 30 дней	27 500	0
на срок от 31 до 90 дней	3 549	10 080
на срок от 91 до 180 дней	1 950	1 830
на срок от 181 дня до 1 года	321 415	248 500
на срок от 1 года до 3 лет	435 119	332 532
на срок свыше 3 лет	429 892	54 477
<u>Итого</u>	<u>1 222 716</u>	<u>648 045</u>

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
на срок до 30 дней	800	0
кредиты на срок от 31 до 90 дней	0	3 500
на срок от 181 дня до 1 года	56 540	2 625
на срок от 1 года до 3 лет	68 793	46 783
на срок свыше 3 лет	235 926	111 437
Итого	362 059	164 345
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	1 097	2 194
на срок от 31 до 90 дней	36	40
на срок от 91 до 180 дней	626	238
на срок от 181 дня до 1 года	24 925	11 602
на срок от 1 года до 3 лет	202 571	77 703
на срок свыше 3 лет	466 427	162 185
Итого	695 682	253 962
Просроченная задолженность	41 087	44 453
Негосударственные коммерческие организации	24 588	27 562
Индивидуальные предприниматели	3 427	3 461
Граждане	13 072	13 430
Всего размещено кредитов	2 321 544	1 124 304
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	7 260	3 556
Итого «Кредиты и дебиторская задолженность»	2 328 804	1 127 860
Резерв под обесценение кредитов	(86 022)	(76 125)
Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»	2 242 782	1 051 735

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2011:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, руб.	Кол-во штук	%
менее 15	1 464	290	0,06
от 15 до 150	162 678	2 120	7,01
от 150 до 300	187 596	952	8,08
от 3 00 до 1 500	333 107	516	14,35
от 1 500 до 3 000	143 561	67	6,18
от 3 000 до 7 500	232 142	54	10,00
от 7 500 до 30 000	645 301	45	27,80
от 30 000	615 705	11	26,52
Итого	2 321 554	4 055	100,00

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2010:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, руб.	Кол-во штук	%
менее 15	1 226	84	0,11
от 15 до 150	58 428	813	5,20
от 150 до 300	48 528	228	4,32
от 3 00 до 1 500	97 130	140	8,64
от 1 500 до 3 000	89 044	40	7,92
от 3 000 до 7 500	149 576	30	13,30
от 7 500 до 30 000	379 185	25	33,73
от 30 000	301 187	6	26,79
Итого	1 124 304	1 366	100,00

Структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31.12.2011г. представлена следующим образом:

	2011	2010
На покрытие бюджетного дефицита Муниципальных образований	0	10 000
Обрабатывающие производства	170 477	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 285	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки, табак	0	131 705
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	23 323	26 214

Строительство	204 696	202 133
Транспорт и связь	159 654	33 138
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	466 947	252 435
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	239 941	68 666
Прочие виды деятельности	341 176	131 995
На завершение расчетов	3 291	626
Физическим лицам	708 764	267 392
<u>Всего</u>	<u>2 321 554</u>	<u>1 124 304</u>

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит 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. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

Руководство оценило кредитный риск по состоянию на 31 декабря 2011г. в размере 86 022 тыс. руб. (2010г: 76 125 тыс. руб.)

Движение резерва под обесценение кредитов представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>76 125</u>	<u>54 212</u>
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9 897	21 913
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>86 022</u>	<u>76 125</u>

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Справедливая стоимость ценных бумаг определена с учетом сформированного резерва и переоценки.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Вложения в долговые обязательства	31 342	1761 667
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	161	2072
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(45 574)	(26 248)
Вложения в некотируемые акции	416 671	50 173
Резерв под обесценение	(1985)	(1 491)
<u>Итого</u>	<u>400 615</u>	<u>1 786 173</u>

Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, с учетом резерва и переоценки на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

Долговые обязательства субъектов РФ	13 145
Прочие долговые обязательства	16 200
<u>Итого долговые ценные бумаги</u>	<u>29 345</u>
Акции кредитных организаций	28 240
Корпоративные акции	343 030
<u>Итого долевые ценные бумаги</u>	<u>371 270</u>
<u>Итого по портфелю:</u>	<u>400 615</u>

Движение резерва под обесценение вложений в финансовые активы представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Резерв под обесценение финансовых активов на начало периода</u>	<u>(1491)</u>	<u>(491)</u>
Чистое изменение резерва под обесценение финансовых активов	494	1 000
<u>Резерв под обесценение финансовых активов на конец периода</u>	<u>(1 985)</u>	<u>(1 491)</u>

Ценные бумаги, представленные в таблице, оцениваются по справедливой стоимости. Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непротертыми.

В портфеле ценных бумаг, имеющих для продажи, преобладают акции первого эшелона «голубые фишки» котируемые на ММВБ, также около 25% всего объема портфеля составляют обыкновенные бездокументарные акции

региональной компании ОАО Энергетики и электрификации «СахалинЭнерго», также в портфель входят корпоративные облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, а также облигации субъектов Российской Федерации. Имеющийся портфель служит необходимым запасом прочности для поддержания ликвидности в случае резкого оттока средств со счетов клиентов.

10. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	10	10
Резерв под обесценение	(2)	(2)
<u>Итого</u>	<u>8</u>	<u>8</u>

Движение резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные компании представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Резерв под обесценение финансовых активов на начало периода</u>	<u>(2)</u>	<u>(1002)</u>
Чистое изменение резерва под обесценение финансовых активов	0	1000
<u>Резерв под обесценение финансовых активов на конец периода</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 31 декабря 2011г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров и иные требования.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	16 440	7 951
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего	28 870	18 608
Незавершенные расчеты, в том числе по конверсионным и брокерским операциям	28 984	21 413
Требования по прочим операциям	13 418	8 089
<u>Итого</u>	<u>87 712</u>	<u>56 061</u>
Резерв под обесценение	(1 458)	(749)
<u>Всего</u>	<u>86 254</u>	<u>55 312</u>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Основные средства (кроме земли)	463 457	333 849
Земля	266	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	8 863	12 409
Влияние инфляции	18 568	15 064
<u>Итого</u>	<u>491 154</u>	<u>361 322</u>

13. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (НАЛОГОВЫЙ АКТИВ/НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2011 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2010г.: 20 %).

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства за 31 декабря 2011 и 2010 года представлены следующим образом:

	<u>2011</u>	<u>Налог</u>	<u>2010</u>	<u>Налог</u>
Отложенные налоговые активы				
Резерв на возможные потери	7 943	1 589	11 511	2 302

Материальные затраты	1 499	300	5 241	1 048
Программные продукты	2 902	580	2 160	432
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	16 776	3 355		
Всего отложенные налоговые активы	29 120	5 824	18 912	3 782
Отложенные обязательства				
Резерв на возможные потери	(11 511)	(2 302)	(5 431)	(1 086)
Материальные затраты	(5 241)	(1 048)	(5 404)	(1 081)
Программные продукты	(2 160)	(432)	(1 813)	(363)
Амортизационные отчисления	(3 504)	(701)	(1 088)	(218)
Всего отложенные налоговые обязательства	(22 416)	(4 483)	(13 736)	(2 748)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	6 704	(1 341)	5 176	(1 035)
Признаваемый налог на прибыль		0		0

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства. В части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	2011	2010
Юридические лица, всего:	977 855	2 415 113
расчетные/текущие счета	839 934	816 863
срочные депозиты	137 921	1 598 250
Граждане (физические лица):	2 430 223	1 302 378
расчетные/текущие счета	320 020	198 997
срочные депозиты	2 110 203	1 103 381
Прочие	5 325	526
Предстоящие выплаты	26 178	21 070
Всего	3 439 581	3 739 087

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2011	2010
Выпущенные векселя и банковские акцепты сроком погашения свыше трех лет	132 316	65 191
Предстоящие выплаты	(16 776)	(15 804)
Итого	115 540	49 387

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком выпущено собственных векселей на сумму 132 316 тыс. руб. Предстоящие выплаты составили 16 776 тыс. руб. Балансовая стоимость выпущенных Банком векселей на 31 декабря 2011 года 115 540 тыс. руб. (2010: 49 387).

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены обязательства по уплате налогов, средства в расчетах в международной системе денежных переводов «Western Union», национальной платежной системе «Золотая корона».

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	0
Обязательства по расчетным операциям	4 764	3 185
Обязательства по прочим операциям	1 500	5 624
Налоги к уплате	3 564	5 986
Дивиденды к выплате	0	0
Итого	9 828	14 795

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка

представлен 97 457 972 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4,20 руб. Влияние инфляции на величину уставного капитала составило 14 118 тыс. руб.

	2011	2010
Количество акций, шт.	97 457 972	97 457 972
Номинальная стоимость акции, руб.	4,20	4,20
Номинальная стоимость уставного капитала	409 323	409 323
Влияние инфляции	14 118	14 118
<u>Итого</u>	<u>423 441</u>	<u>423 441</u>

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета учета резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил на 31 декабря 2011 года 3 772 тыс.руб. (2010г. – 2 478 тыс.руб.).

	2011	2010
Резервный фонд	3 772	2 478
Нераспределенная прибыль прошлых лет/(Накопленный дефицит)	21 365	1 960
<u>Итого «Нераспределенная прибыль прошлых лет/(Накопленный дефицит)»</u>	<u>25 137</u>	<u>4 438</u>
Прибыль (Убыток) отчетного периода	49 469	20 699
Использование прибыли прошлых лет	0	0
<u>Итого «Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)»</u>	<u>74 606</u>	<u>25 137</u>

19. КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	49 469	20 699
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов	(21 237)	(24 176)
Изменение фонда переоценки основных средств	103 703	0
Использование накопленной прибыли прошлых лет	0	0
Совокупный доход за период	131 935	(3 477)
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	131 935	(3 477)
неконтрольную долю участия	0	0

Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:

	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	131 935	(3 477)
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на акционеров	131 935	(3 477)
Количество акций (шт.)	97 457 977	97 457 977
Прибыль (Убыток) на акцию для прибыли, приходящейся акционерам (руб.)	1,3538	(0,0357)

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств клиенту.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе. По состоянию на 31 декабря 2011г. Руководство оценило риск потерь по обязательствам кредитного характера в сумме 5 406 тыс. руб. (2010г.: 4 481 тыс. руб.)

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	217 914	123 238
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	29 650	73 093
Выданные гарантии и поручительства	351 101	408 260
Итого	598 665	604 591

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010г. внебалансовые обязательства Банка составили 598 665 и 604 591 руб., соответственно. Резервы по внебалансовым обязательствам уменьшают статью балансового отчета «Кредиты и дебиторская задолженность».

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным средствам		
финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 184	1 412
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	28
негосударственным коммерческим организациям	166 690	98 850
индивидуальным предпринимателям	45 589	31 614
гражданам (физическим лицам)	82 676	31 708
кредитным организациям	6 318	9 067
Процентные доходы по прочим размещенным средствам		
В Банке России	0	3 230
Доходы по денежным средствам на счетах		
В кредитных организациях	49	59
Процентные доходы по депозитам размещенным		
В кредитных организациях	35	34
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства		
Российской федерации и субъектов РФ	16 776	30 361
Кредитных организаций	720	10 705
Прочие долговые обязательства	14 724	70 331
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	39	54
Итого процентный доход	336 800	287 453
Процентные расходы		
Проценты, уплаченные за полученные кредиты и привлеченные средства		
кредитным организациям	(3 515)	(1 464)
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	(1 009)	(1 423)
негосударственным коммерческим организациям	(18 916)	(47 303)
гражданам (физическим лицам)	(146 042)	(82 385)
физическим лицам нерезидентам	(81)	(134)
Расходы по выпущенным ценным бумагам	(21 813)	(4 389)
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	(241)
Итого процентный расход	(191 376)	(137 339)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	145 424	150 114

22. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ) КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

	2011	2010
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери	114 847	39 934
(Отчисления в фонды и резервы на возможные потери)	(124 744)	(61 847)
Итого	(9 897)	(21 913)

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011	2010
Доходы от перепродажи (погашения) прочих ценных бумаг	76 405	5 513
Расходы по операциям с ценными бумагами	(83 029)	0
<u>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</u>	<u>(6 624)</u>	<u>5 513</u>

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2011	2010
Доходы		
По операциям купли-продажи иностранной валюты	45 268	20 695
<u>Итого</u>	<u>45 268</u>	<u>20 695</u>
Расходы		
По операциям купли-продажи иностранной валюты	(3 052)	(2 909)
<u>Итого</u>	<u>(3 052)</u>	<u>(2 909)</u>
<u>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</u>	<u>42 216</u>	<u>17 786</u>

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2011	2010
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	234 741	106 297
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(238 718)	(106 001)
<u>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</u>	<u>(3 977)</u>	<u>296</u>

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссия полученная		
По расчетно - кассовым операциям	95 519	67 861
По выданным гарантиям	4 087	6 360
По другим операциям	36 896	36 730
<u>Итого</u>	<u>136 502</u>	<u>110 951</u>
Комиссия уплаченная		
По расчетно - кассовым операциям	(11 321)	(7 322)
По полученным гарантиям, поручительствам	0	0
По другим операциям	(1 556)	(1 735)
<u>Итого</u>	<u>(12 877)</u>	<u>(9 057)</u>

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Доходы		
Доходы от участия в капитале других организаций	4 879	0
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	2 236	10 257
От оприходования излишков денежной наличности	59	32
Другие доходы	58 662	11 910
<u>Итого</u>	<u>65 836</u>	<u>22 199</u>
Расходы		
Расходы на содержание аппарата управления	(168 120)	(118 772)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(114)	(450)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта	(742)	(184)
Амортизационные отчисления	(13 291)	(9 263)
Содержание основных средств (в том числе, зданий и сооружений, автотранспорта)	(14 127)	(13 764)
Расходы по охране	(23 348)	(20 678)
Расходы по рекламе	(4 964)	(1 954)
Расходы на служебные командировки	(1 939)	(1 523)
Арендная плата	(11 511)	(11 740)
Налоги, сборы, за исключением налога на прибыль	(15 119)	(9 337)
Социально-культурные мероприятия	(3 474)	(1 172)
Другие организационные и управленческие расходы	(30 223)	(25 470)
Расходы по операциям с ценными бумагами	0	(22 046)
Прочие операционные расходы	(7 291)	(11 096)
<u>Итого</u>	<u>(294 263)</u>	<u>(247 449)</u>

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по подразделениям, на одного заемщика или связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Информация о средневзвешенных эффективных процентных ставках по состоянию на конец года представлена ниже:

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Средства в других банках	5.65	2.25	-	2.00	1.81	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- Кредиты клиентам	14.91	-	-	15.83	-	-
- Розничные кредиты (программы кредитования)	17.4	-	-	-	-	-
- Векселя клиентов						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.81	-	-	10.29	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- Депозиты физ.лиц до востребования	0.50	0.10	0.10	0.50	0.10	0.10
- Срочные депозиты физ.лиц	9.70	6.00	4.50	10.73	5.75	5.73
- Срочные депозиты юр.лиц	7.89	-	-	3.84	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	-	-	-	4.48	-	-

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам 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 Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	40,38	115,03
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	91,24	103,10
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	83,78	46,73

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, постоянно пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Операционный риск. Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемые “Базель I”.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	423 441	423 441
Эмиссионный доход	0	0
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	74 606	25 137
Итого капитал 1-го уровня	498 047	448 578
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов	(45 413)	(24 176)
Фонд переоценки основных средств	103 703	0
Итого капитала 2-го уровня	58 290	(24 176)
Итого капитала	556 337	424 402
Активы, взвешенные с учетом риска	2 872 287	3 686 211
Коэффициент достаточности капитала	19,37	11,51
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	17,34	12,17

Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2011 года составил 17.34 % (2010: 12.17 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	Балансовые активы
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

30. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отлично от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами. Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»). При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение. Примечания 30.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. Осуществление Банком своей деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов - конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами.

Поскольку в ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» принимаются все профилактические меры к недопущению корпоративных конфликтов и открытому обсуждению конфликтов интересов со сторонами в досудебном порядке, это не препятствует лицам, которые считают, что их права ущемлены обращаться в судебные органы. Такова политика урегулирования конфликтов на сегодняшний день.

Таким образом, ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» выполнял все необходимые требования соблюдения Кодекса корпоративного поведения. Необходимо отметить, что за истекший период ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» руководствовался в своей деятельности курсом на неукоснительное соблюдение законодательных и нормативных требований, намерен и в дальнейшем строго следовать этим принципам, в то же время понимая, что правильно организованное корпоративное поведение будет способствовать улучшению экономических показателей деятельности, поступательному росту Банка.

Налоговое законодательство. В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

32. ОПЕРАЦИИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5% акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин,

- по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

Крупные акционеры:

Общество с ограниченной ответственностью «Тихоокеанская инвестиционная группа»

Ключевые фигуры менеджмента в 2011 году:

Члены Правления

Резаев Александр Валерьевич

Николайчук Роман Александрович

Савенко Денис Васильевич

Члены Совета Директоров на 01.01.2012.

Кран Н.И.

Резаев А.В.

Зыбенко И.С.

Петренко И.В.

Ситникова И.М.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Операции со связанными лицами по состоянию на 31.12.2011г, тыс.руб.:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 г.	-	12 072	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 г.	-	-
Средства клиентов	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, тыс.руб.:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 015	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 657	-

33. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К событиям после отчетной даты Банк относит принятие на очередном годовом собрании акционеров 30 апреля 2012 года решение в отношении распределения прибыли Банка по итогам 2011 года в сумме 56 173 тысяч рублей:

- увеличение фонда производственного развития в сумме 53 364 тысяч рублей,
- увеличение резервного фонда в сумме 2 809 тысяч рублей.