

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование Банка:

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

Сокращенное фирменное наименование Банка:

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

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка): Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

Банковский идентификационный код (БИК): 041012765

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2801023444

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

Адрес электронной почты: atb@atb.su

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

Основной государственный регистрационный номер: 1022800000079

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

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

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

Банк имел представительства в 127 населенных пунктах.

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

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

Банк имел представительства в 88 населенных пунктах.

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

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

Таблица 1

Наименование участника консолидированной группы	Регистрация
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	125009, г. Москва, Леонтьевский пер, 21/1, стр.1

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

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

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

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

1.3.1. Кредиты частным лицам

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

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

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

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

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

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

Таблица 2

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

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

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

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

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

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

1.3.2. Организация финансирования корпоративных клиентов

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

Важными факторами роста кредитного портфеля являлись:

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

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

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

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

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

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

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

1.3.3. Финансовые рынки

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3.4. Драгоценные металлы

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

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

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

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

1.3.5. Сотрудничество с кредитными и финансовыми организациями

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

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

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

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

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

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

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

1.3.6. Торговое финансирование

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

1.3.7. Розничный бизнес

Банк работает по следующим направлениям розничного бизнеса:

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

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

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

В некоторых регионах присутствия Банк работает с сейфовыми ячейками.

1.4. Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 1810 от 10 мая 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 и другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществления других операций с драгоценными металлами № 1810 выдана 05.05.2006 года Центральным банком РФ;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-001000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 006943, № лицензии 028-11696-010000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-100000 выдана 28.10.2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам;
- лицензия Б № 355741, выдана 15.12.2008 года Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 257 Р, предоставляющая право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств;

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Данная бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

1.7. Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

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

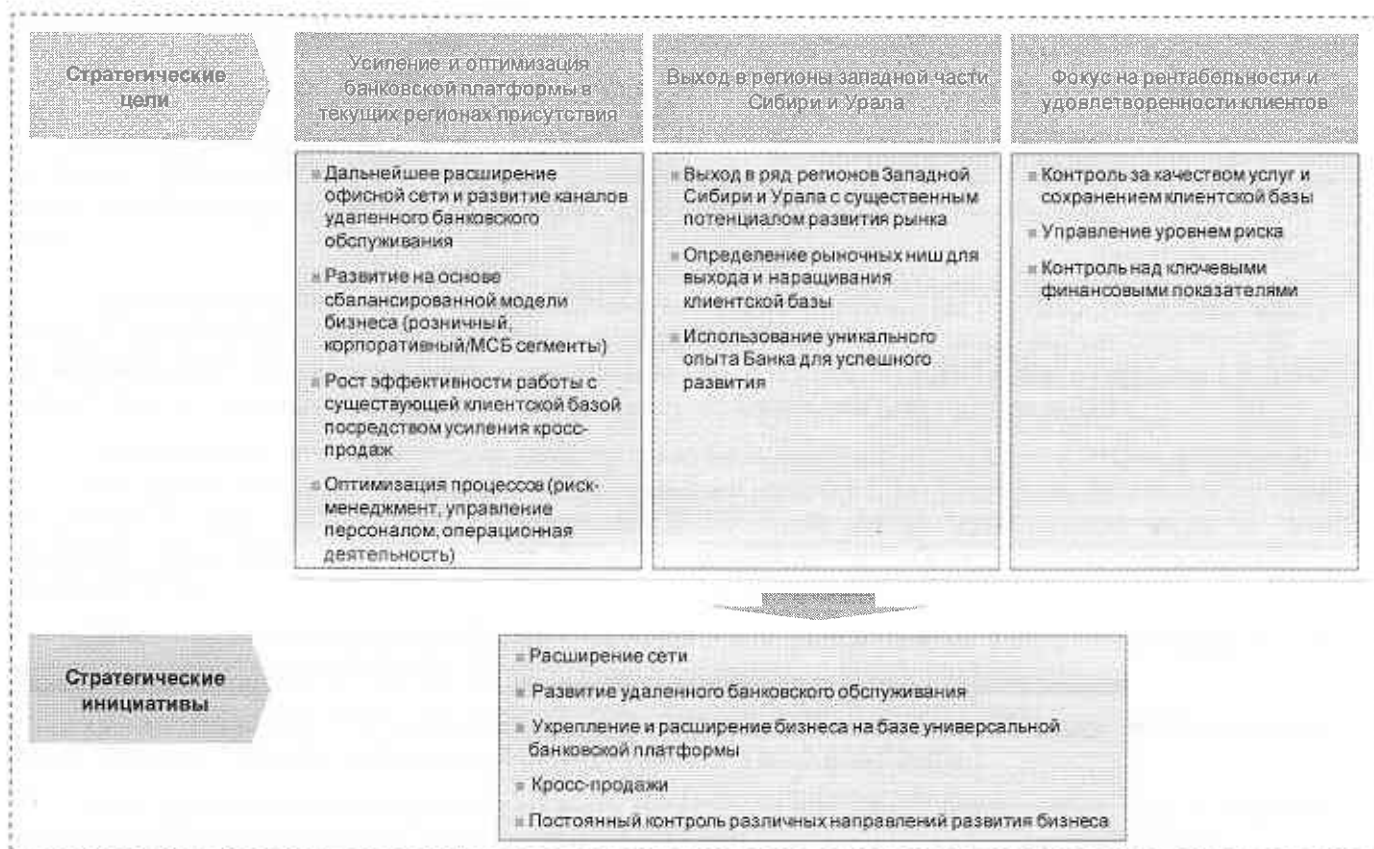
Все долгосрочные рейтинги имеют прогноз "стабильный". Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 30 декабря 2011 года присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный. Данный рейтинг был подтвержден 12 февраля 2013 года.

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

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

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

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



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

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

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

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

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

Таблица 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.11. Информация о составе Совета директоров Банка

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

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

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

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

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

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

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

1.11.2. Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав правления, действующий с 26 декабря 2011 года:

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о финансовом положении Банка

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

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

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

Таблица 5
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

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

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

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

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

Таблица 7

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

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

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

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

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

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

2.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности. Основной задачей управления кредитным риском при расширении круга контрагентов и спектра предоставляемых Банком кредитных продуктов является оптимизация принимаемых рисков, сохранение

достигнутого качества кредитного портфеля, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, мониторинга и контроля принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

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

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

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

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

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

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

2.2.2. Фондовый риск

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

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

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

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

2.2.3. Риск потери деловой репутации

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

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

2.2.4. Правовой риск

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

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

2.2.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

Система управления операционными рисками состоит из следующих элементов:

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

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

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

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

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

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

2.2.6. Риск ликвидности, валютный и процентные риски

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

Валютный риск

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

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

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

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

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 9
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 11
тыс. руб.

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Информация о прибыли на акцию

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

Таблица 12

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

3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

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

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

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

Активы

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

1. Основные средства

Под основными средствами понимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу, используемое в качестве средств труда, для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету без учета НДС. Исключение составляет учет приобретенных товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет её отражение в учёте в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчёта его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объекта. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Последняя переоценка производилась по состоянию за 31 декабря 2011 года.

2. Нематериальные активы

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

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизационные отчисления, исходя из срока полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 40 000 рублей включительно;
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее

классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 2001 рубля.

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

4. Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги распределяются по следующим категориям:

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей (справедливой) стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком на отчетную дату и дату отражения операций с ценными бумагами по счетам бухгалтерского учета

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

В течение года Банк совершал операции, связанные с исполнением сделок РЕПО с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. Под сделкой РЕПО понимается передача (получение) ценных бумаг на возвратной основе (без прекращения признания) с получением (размещением) денежных средств по первой части согласно условиям и правилам организатора торгов.

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств, признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств. Списание ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

5. Срочные сделки

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

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

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

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов. Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога, не ранее начала операции по кредитованию соответствующего заемщика.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

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

7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

1. *Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)*

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт.

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

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

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

2. *Собственные ценные бумаги*

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя и облигации – учитываются по номинальной стоимости.

Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности.

3. *Уставный капитал, дивиденды*

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 4 949 019 820 439 541 и 4 949 019 820 439 541 обыкновенных акций соответственно. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,000000112 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

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

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Налоговые органы концентрируют внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

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

Налог на добавленную стоимость

В соответствии с учетной политикой Банка в целях налогообложения Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты. Исключение составляет учет приобретенных товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию. Суммы налога, фактически уплаченные при приобретении такого имущества, учитываются в его стоимости, а при реализации такого имущества налоговая база по НДС исчисляется как разница между рыночной ценой этого реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Взаимозачёты

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

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

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

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

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

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

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

Проведена работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и иных счетах, открытых в Банке по состоянию на 01 января 2013 года. По всем корреспондентским счетам до 31 января 2013 года от кредитных организаций получены подтверждения остатков по состоянию на 01 января 2013 года. По всем ссудным счетам и счетам по учету депозитов юридических лиц получены подтверждения числящихся на 01 января 2013 года остатков. По счетам вкладов физических лиц и кредитов, выданных физическим лицам, проведение сверки остатков договорами не предусмотрено. По всем постоянно работающим расчетным счетам подтверждения остатков средств на 01 января 2013 года получены.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности представлены в виде таблиц.

Таблица 13
в тыс. руб.

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

Таблица 14
в тыс. руб.

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

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Годовой отчет составлен с учетом СПОД.

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

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2013 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2012 году, что привело к уменьшению балансовой прибыли на 27 740 тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 01 января 2013 года, привели к увеличению балансовой прибыли на 264 333 тыс. рублей;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2012 году, при досрочном востребовании вкладчиком депозита привели к увеличению прибыли на 4 542 тыс. рублей;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2012 год привели к уменьшению прибыли на 110 755 тыс. рублей;
- премиальные вознаграждения сотрудникам за 2012 год привели к уменьшению прибыли на 315 762 тыс. рублей;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Главный бухгалтер



Е.В. Аксенов

О.В. Маринченко
29 марта 2013 года

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2013 года

Таблица 15 (тыс. рублей)

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

Продолжение таблицы 15 (тыс. рублей)

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

Примечание: требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели, составили 554 191 тыс. рублей, сформированный резерв – 109 267 тыс. рублей

(II-IV категории качества)

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2012 года

Таблица 16 (тыс. рублей)

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

Продолжение таблицы 16 (тыс. рублей)

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

Примечание: требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели, составили 320 149 тыс. рублей, сформированный резерв – 64 538 тыс. рублей

(II-IV категории качества)

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

Таблица 17

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

Продолжение таблицы 17

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

45

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

Таблица 18

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

Продолжение таблицы 17

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

Председатель Правления

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Главный бухгалтер



Е.В. Аксенов

О.В. Маринченко

29 марта 2013 года