

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ" (далее - "Банк") был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество в 2006 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3467 от 16 августа 2006 года. Основным видом деятельности является осуществление денежных переводов физических лиц. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ").

Акционеры	2012 год	2011 год
	Доля участия, %	Доля участия, %
Закарян Г.Т.	37,00%	37,00%
Писков Г.И.	37,00%	37,00%
AURORA RUSSIA LIMITED	26,00%	26,00%
	100,00%	100,00%

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность Банка, представлена в примечании 13 в части резерва под обесценение кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

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

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка, или капитала, в зависимости от ситуации, как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) **Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(vii) Прекращение признания

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Арендованные активы

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

(iii) Амортизация

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

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

- оборудование	7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет
- транспортные средства	6 лет

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(e) **Обесценение активов**

(i) **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(ж) Резервы

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

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

(3) **Акционерный капитал**

(i) **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) **Дивиденды**

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

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

(и) **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "*Финансовые инструменты: раскрытие информации*" – "*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*" содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 13 "*Оценка справедливой стоимости*" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”*. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты”* вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: представление информации”* – *“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные *“Усовершенствования к МСФО”* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	29 654	19 311
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2)	(2)
	<u>29 652</u>	<u>19 309</u>

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные переводы	2 182 286	2 072 384
Кассовые операции	1 656	1 292
	<u>2 183 942</u>	<u>2 073 676</u>

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные переводы	1 332 550	1 211 294
Кассовые операции	26 486	16 806
	<u>1 359 036</u>	<u>1 228 100</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и срочных сделок с иностранной валютой	378 863	279 804
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(23 138)	(38 905)
	<u>355 725</u>	<u>240 899</u>

8 Чистое создание резервов под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
(Создание) восстановление резервов под обесценение		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	137	(1 205)
Прочие активы	(3 599)	33
	<u>(3 462)</u>	<u>(1 172)</u>

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	428 899	359 838
Налоги и отчисления по заработной плате	105 915	91 661
	534 814	451 499

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	212 234	183 487
Реклама и маркетинг	76 791	69 609
Информационные и телекоммуникационные услуги	61 962	67 968
Охрана	58 036	53 059
Амортизация основных средств и нематериальных активов	42 334	32 169
Ремонт и эксплуатация	17 461	15 661
Материалы	13 228	23 155
Поддержка программного обеспечения	12 066	9 387
Профессиональные услуги	8 543	4 472
Страхование	5 580	5 158
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 331	6 558
Командировочные расходы	4 576	3 165
Транспортные расходы	2 772	2 496
Прочие расходы	38 570	38 457
	559 484	514 801

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(37 618)	(22 073)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(1 415)	(13 901)
Всего расхода по налогу на прибыль	(39 033)	(35 974)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	149 274		141 085	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(29 855)	20,00%	(28 217)	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(9 178)	6,1%	(7 757)	5,5%
	<u>(39 033)</u>	<u>26,1%</u>	<u>(35 974)</u>	<u>25,5%</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	(2 381)	2 003	(378)
Прочие обязательства	(12 161)	(3 418)	(15 579)
	<u>(14 542)</u>	<u>(1 415)</u>	<u>(15 957)</u>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 019	(10 259)	3 859	(2 381)
Прочие обязательства	(8 519)	(3 642)	-	(12 161)
	<u>(4 500)</u>	<u>(13 901)</u>	<u>3 859</u>	<u>(14 542)</u>

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные средства	732 198	640 242
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	360 226	124 947
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	792 976	551 018
Прочие иностранные банки	36 141	26 828
30 крупнейших российских банков	136 445	80 939
Прочие российские банки	22 896	37 092
Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	988 458	695 877
	2 080 882	1 461 066

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

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2011 года: 1 контрагента), остатки по счетам которого превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 645 281 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 486 061 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	44 089	45 522
30 крупнейших российских банков	200 087	200 308
Прочие российские банки	350 402	250 409
Всего кредитов	594 578	496 239
Расчеты по денежным переводам		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	45 918	33 097
Прочие иностранные банки	64 232	75 017
30 крупнейших российских банков	36 009	3 816
Прочие российские банки	79 810	56 652
Всего расчетов по денежным переводам	225 968	168 582
Резерв под обесценение	(21 161)	(21 298)
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	799 385	643 523

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	594 578	-	594 578	0
Всего кредитов	594 578	-	594 578	0
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	204 807	-	204 807	0
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
- просроченные на срок более 1 года	21 161	(21 161)	-	100
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	21 161	(21 161)	-	100
Всего расчетов по денежным переводам	225 968	(21 161)	204 807	9
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	820 546	(21 161)	799 385	3

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	496 239	-	496 239	0
Всего кредитов	496 239	-	496 239	0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	147 284	-	147 284	0
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
- просроченные на срок более 1 года	21 298	(21 298)	-	100
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	21 298	(21 298)	-	100
Всего расчетов по денежным переводам	168 582	(21 298)	147 284	13
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	664 821	(21 298)	643 523	3

Концентрация кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2011 года: 2 контрагентов), остатки по счетам в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам. Совокупный объем кредитов, выданных указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 550 489 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 412 597 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 298	20 093
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(137)	1 205
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 161	21 298

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	56 954	151 359	15 639	42 265	3 954	270 171
Поступления	14 999	40 915	4 770	16 175	5 012	81 871
Выбытия	(2 061)	(1 603)	(336)	-	-	(4 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	69 892	190 671	20 073	58 440	8 966	348 042
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(23 693)	(58 640)	(5 198)	(11 633)	-	(99 164)
Начисленная амортизация за год	(8 996)	(22 827)	(3 179)	(7 332)	-	(42 334)
Выбытия	1 524	609	216	-	-	2 349
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(31 165)	(80 858)	(8 161)	(18 965)	-	(139 149)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	38 727	109 813	11 912	39 475	8 966	208 893

тыс. рублей	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	46 103	127 258	14 567	26 709	4 305	218 942
Поступления	11 469	24 789	7 700	15 556	-	59 514
Выбытия	(618)	(688)	(6 628)	-	(351)	(8 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	56 954	151 359	15 639	42 265	3 954	270 171
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(17 611)	(41 063)	(6 456)	(6 794)	-	(71 924)
Начисленная амортизация за год	(6 456)	(17 894)	(2 980)	(4 839)	-	(32 169)
Выбытия	374	317	4 238	-	-	4 929
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(23 693)	(58 640)	(5 198)	(11 633)	-	(99 164)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	33 261	92 719	10 441	30 632	3 954	171 007

15 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	179 808	63 014
Расчеты с персоналом	6 991	1 558
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 632	3 599
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	14 837
Резерв под обесценение	(4 984)	(1 385)
Всего прочих нефинансовых активов	185 447	81 623

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 385	1 418
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 599	(33)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 984	1 385

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность, просроченная на срок менее 90 дней, в сумме 1 862 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 622 тыс. рублей), дебиторская задолженность, просроченная на срок более 90 дней, но менее 1 года, в сумме 3 883 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 315 тыс. рублей) и дебиторская задолженность, просроченная на срок более 1 года, в сумме 2 548 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 122 тыс. рублей). Банк не создавал резервы под дебиторскую задолженность, просроченную на срок менее 90 дней, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Банк создал резервы под дебиторскую задолженность, просроченную на срок более 90 дней, но менее 1 года, в размере 3 677 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 63 тыс. рублей) и под дебиторскую задолженность, просроченную на срок более 1 года, в размере 1 307 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 322 тыс. рублей).

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	2 426 216	1 614 420
	2 426 216	1 614 420

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

17 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	87 053	105 450
Расчеты с поставщиками	16 928	8 317
Расчеты с персоналом	5 102	4 279
Всего прочих финансовых обязательств	109 083	118 046
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	6 858	-
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	221	751
Всего прочих нефинансовых обязательств	7 079	751
	116 162	118 797

18 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 208 999). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 71 260 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: Банк не имел средств, доступных к распределению).

(в) Операции с акционерами, отраженные непосредственно в капитале

В течение 2011 года Банком были выплачены средства акционерам в сумме 15 436 тыс. рублей в форме:

- приобретения прав требований по кредитам третьим сторонам по цене на 9 854 тыс. рублей выше их справедливой стоимости на дату приобретения за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 2 463 тыс. рублей;
- предоставления компании, подконтрольной акционерам, кредита по ставке ниже рыночной, что привело к возникновению убытка на дату предоставления кредита в размере 5 582 тыс. рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1 396 тыс. рублей.

19 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	3,2%	0,9%	0,0%	1,1%	0,0%	0,6%
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	5,2%	-	3,0%	6,3%	-	3,0%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налога на прибыль) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 518)	(17 611)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 518	17 611

(ii)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	878 672	1 009 067	173 425	19 718	2 080 882
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 251	-	-	-	20 251
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	641 811	73 861	65 290	18 423	799 385
Всего финансовых активов	1 540 734	1 082 928	238 715	38 141	2 900 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 053 089	1 118 548	248 254	6 325	2 426 216
Прочие финансовые обязательства	60 217	45 617	3 225	24	109 083
Всего финансовых обязательств	1 113 306	1 164 165	251 479	6 349	2 535 299
Чистая позиция	427 428	(81 237)	(12 764)	31 792	365 219

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	573 523	773 922	89 930	23 691	1 461 066
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 822	-	-	-	16 822
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	502 877	58 612	47 989	34 045	643 523
Всего финансовых активов	1 093 222	832 534	137 919	57 736	2 121 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	680 106	775 046	157 703	1 565	1 614 420
Прочие финансовые обязательства	67 662	41 949	8 435	-	118 046
Всего финансовых обязательств	747 768	816 995	166 138	1 565	1 732 466
Чистая позиция	345 454	15 539	(28 219)	56 171	388 945

Укрепление курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Ослабление курса российского рубля по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% укрепление курса российского рубля по отношению к доллару США	6 499	(1 243)
10% укрепление курса российского рубля по отношению к евро	1 021	2 257

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика или контрагента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

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

(г) Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные и причитающиеся к ним средства	2 080 882	-	-	-	-	2 080 882	2 080 882
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	20 251	-	-	-	20 251	20 251
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	755 421	237	366	739	50 334	807 097	799 385
Всего финансовых активов	2 836 303	20 488	366	739	50 334	2 908 230	2 900 518
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 426 216)	-	-	-	-	(2 426 216)	(2 426 216)
Прочие финансовые обязательства	(109 083)	-	-	-	-	(109 083)	(109 083)
Всего финансовых обязательств	(2 535 299)	-	-	-	-	(2 535 299)	(2 535 299)
Чистая позиция	301 004	20 488	366	739	50 334	372 931	365 219

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлений (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	1 461 066	-	-	-	-	1 461 066	1 461 066
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 822	-	-	-	16 822	16 822
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	598 135	258	392	792	55 636	655 213	643 523
Всего финансовых активов	2 059 201	17 080	392	792	55 636	2 133 101	2 121 411
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 614 420)	-	-	-	-	(1 614 420)	(1 614 420)
Прочие финансовые обязательства	(118 046)	-	-	-	-	(118 046)	(118 046)
Всего финансовых обязательств	(1 732 466)	-	-	-	-	(1 732 466)	(1 732 466)
Чистая позиция	326 735	17 080	392	792	55 636	400 635	388 945

В нижеисследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования					От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения				
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	2 080 882	-	-	-	-	-	-	-	2 080 882
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	20 251	-	-	-	-	-	-	20 251
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	755 296	-	-	44 089	-	-	-	-	799 385
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	89 066	4 206	88 866	-	208 893	-	-	-	208 893
Всего активов	2 925 244	24 457	88 866	44 089	208 893	3 309	3 309	3 309	3 294 858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	116 162	-	-	-	15 957	-	-	-	15 957
Всего обязательств	2 542 378	-	-	-	15 957	-	-	-	2 558 335
Чистая позиция	382 866	24 457	88 866	44 089	192 936	3 309	3 309	3 309	736 523

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 461 066	-	-	-	-	-	1 461 066
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 822	-	-	-	-	16 822
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	598 002	-	-	45 521	-	-	643 523
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	171 007	-	171 007
Прочие активы	30 141	3 599	46 209	-	-	1 674	81 623
Всего активов	2 089 508	20 421	46 209	45 521	171 007	1 674	2 374 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 614 420	-	-	-	-	-	1 614 420
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	14 542	-	14 542
Прочие обязательства	118 797	-	-	-	-	-	118 797
Всего обязательств	1 733 217	-	-	-	14 542	-	1 747 759
Чистая позиция	355 992	20 421	46 209	45 521	156 465	1 674	626 282

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	81,5%	83,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	103,2%	110,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	1,7%	0,0%

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2012 года капитал Банка был равен 552 127 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 479 822 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала" – Н1) был равен 21,3% (31 декабря 2011 года: 35,4%).

21 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Все договоры аренды помещений под операционные кассы и офисы заключены на срок 11 месяцев и могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

В 2012 году и 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 212 234 тыс. рублей и 183 487 тыс. рублей соответственно.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя связанными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющихся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей в 2012 году, 80 млн. рублей в 2013 году и все сделки, в независимости от их объема, в последующие годы. Определение «зарубежное предприятие» включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство Банка уверено, что данное обстоятельство не окажет существенного влияния на финансовое состояние и/или на деятельность Банка в целом.

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

23 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	1 360	1 404
Члены Правления	14 160	9 677
	15 520	11 081

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ООО КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК", ЗАО "Юнибанк" (Армения), UNISTREAM UK Limited, UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Germany GmbH, UNISTREAM Greece Limited.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

Отчет о финансовом положении	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ		
Счета типа "Ностро"	165 196	0,21
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	44 089	3,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	105 418	0,0
Прочие обязательства	24	0,0
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	3 623	
Комиссионные доходы	173 563	
Комиссионные расходы	(35 170)	

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

Отчет о финансовом положении	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ		
Счета типа "Ностро"	100 823	0,0
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	45 552	3,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	56 840	0,0
Прочие обязательства	12 318	0,0
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	4	
Комиссионные доходы	236 946	
Комиссионные расходы	(45 693)	

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежит погашению в течение одного года. Остатки по операциям со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк произвел оценку справедливой стоимости своих финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств. На основании оценки структуры операций Банка и краткосрочности финансовых инструментов руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.



Пальчун К.В.
И. о. Председателя Правления



Мосина М.А.
Главный бухгалтер