

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	2013 год	2012 год
	Доля участия, %	Доля участия, %
Закарян Г.Т.	37.00%	37.00%
Нисков Г.И.	37.00%	37.00%
AURORA RUSSIA LIMITED	26.00%	26.00%
	100.00%	100.00%

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2013 год составила 762 человека (2012 год - 776 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и изъятия залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была 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, имеющих 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 имеющих 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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.

(е) **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.

i) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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 долговую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе 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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(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.

Комиссионные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период развернуто, так как все кредитные риски, связанные с денежными переводами, несет Банк; все комиссионные тарифы устанавливаются Банком; Банк определяет, какие банки-партнеры могут осуществлять денежные переводы.

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

(i) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

Банк применил следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13, начиная с текущего отчетного периода. Применение МСФО 13 существенно не повлияло на показатели финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет "метод коридора", разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение "чистая величина процентов", которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого

обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Данные поправки не оказали существенного воздействия финансовую отчетность Банка.

(ii) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил.

Руководство Банка считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Банка в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: Представление информации” – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений “наличие юридически закрепленного права на взаимозачет” и “одновременная реализация актива и исполнение обязательства”. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 350	29 654
Кредиты клиентам	556	-
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(6)	(2)
	<u>41 900</u>	<u>29 652</u>

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Денежные переводы	2 480 379	2 182 286
Кассовые операции	1 732	1 656
	<u>2 482 111</u>	<u>2 183 942</u>

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Денежные переводы	1 705 375	1 332 550
Кассовые операции	26 344	26 486
	<u>1 731 719</u>	<u>1 359 036</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и срочных сделок с иностранной валютой	369 935	378 863
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(6 677)	(23 138)
	<u>363 258</u>	<u>355 725</u>

8 Чистое создание резервов под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
(Создание) восстановление резервов под обесценение		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	(312)	137
Кредиты клиентам	(867)	-
Прочие активы	(462)	(3 599)
	<u>(1 641)</u>	<u>(3 462)</u>

9 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	422 888	428 899
Налоги и отчисления по заработной плате	105 805	105 915
	528 693	534 814

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Арендная плата	213 966	212 234
Информационные и телекоммуникационные услуги	69 145	61 962
Амортизация основных средств и нематериальных активов	46 961	42 334
Охрана	42 117	58 036
Ремонт и эксплуатация	23 460	17 461
Реклама и маркетинг	21 451	76 791
Поддержка программного обеспечения	21 268	12 066
Материалы	17 668	13 228
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 756	8 543
Профессиональные услуги	6 052	5 331
Страхование	4 779	5 580
Командировочные расходы	4 395	4 576
Транспортные расходы	2 408	2 772
Прочие расходы	28 440	38 570
	508 866	559 484

11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(25 283)	(37 618)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(6 914)	(1 415)
Всего расхода по налогу на прибыль	(32 197)	(39 033)

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

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

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	155 905		149 274	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(31 181)	20,00%	(29 855)	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(1 016)	0,6%	(9 178)	6,1%
	<u>(32 197)</u>	<u>20,06%</u>	<u>(39 033)</u>	<u>26,1%</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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	(378)	(85)	(463)
Прочие обязательства	<u>(15 579)</u>	<u>(6 829)</u>	<u>(22 408)</u>
	<u>(15 957)</u>	<u>(6 914)</u>	<u>(22 871)</u>

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	<u>(12 161)</u>	<u>(3 418)</u>	<u>(15 579)</u>
	<u>(14 542)</u>	<u>(1 415)</u>	<u>(15 957)</u>

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Денежные средства	729 695	732 198
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	132 881	360 226
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	656 050	792 976
Прочие иностранные банки	22 418	36 141
30 крупнейших российских банков	207 312	136 445
Прочие российские банки	27 351	22 896
Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	913 131	988 458
	1 775 707	2 080 882

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 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 2013 года составил 567 457 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 645 281 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	45 749	44 089
30 крупнейших российских банков	300 148	200 087
Прочие российские банки	-	350 402
Всего кредитов	345 897	594 578
Расчеты по денежным переводам		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	56 374	45 918
Прочие иностранные банки	67 540	64 232
30 крупнейших российских банков	43 408	36 009
Прочие российские банки	78 524	79 809
Всего расчетов по денежным переводам	245 846	225 968
Резерв под обесценение	(21 473)	(21 161)
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	570 270	799 385

ОАО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ"

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам, по состоянию на 31 декабря 2013 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	345 897	-	345 897	0
Всего кредитов	345 897	-	345 897	0
Расчеты по денежным переводам				
Расчеты по денежным переводам без индивидуальных признаков обесценения	224 373	-	224 373	0
Обесцененные расчеты по денежным переводам:				
- просроченные на срок более 1 года	21 473	(21 473)	-	100
Всего обесцененных расчетов по денежным переводам	21 473	(21 473)	-	100
Всего расчетов по денежным переводам	245 846	(21 473)	224 373	9
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	591 743	(21 473)	570 270	4

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

ОАО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ"

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	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	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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам, руководством были сделаны следующие ключевые допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 0,027%.

Концентрация кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2012 года: 4 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 2013 года составил 343 573 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 550 489 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 161	21 298
Создание / (восстановление) создание резерва под обесценение	312	(137)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 473	21 161

14 Кредиты клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам	12 198	-
Всего кредитов клиентам	12 198	-
Резерв под обесценение	(867)	-
Всего кредитов клиентам	11 331	-

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 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 клиентам				
Кредиты клиентам без индивидуальных признаков обесценения	11 331	-	11 331	0
Обесцененные кредиты клиентам:				
- просроченные на срок менее 30 дней	867	(867)	-	100
- просроченные на срок более 30 дней	12 198	(867)	11 331	7
Всего кредитов клиентам				

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел заемщиков, остатки по которым превышали бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам, являются не обеспеченными.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	867	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	867	-

15 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 2013 года	69 892	190 671	20 073	58 440	8 966	348 042
Поступления	7 265	50 097	-	12 750	-	70 112
Выбытия	(356)	(11 569)	(5 444)	-	(4 700)	(22 069)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	76 801	229 199	14 629	71 190	4 266	396 085
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(31 165)	(80 858)	(8 161)	(18 965)	-	(139 149)
Начисленная амортизация за год	(8 897)	(25 902)	(2 186)	(9 976)	-	(46 961)
Выбытия	190	11 569	4 672	-	-	16 431
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(39 872)	(95 191)	(5 675)	(28 941)	-	(169 679)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	36 929	134 008	8 954	42 249	4 266	226 406

28

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

16 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	257 310	179 808
Расчеты с персоналом	6 226	6 991
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	500	3 632
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	5 527	-
Резерв под обесценение	(5 446)	(4 984)
Всего прочих нефинансовых активов	264 117	185 447

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 984	1 385
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	462	3 599
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 446	4 984

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	780 476	823 490
Незавершенные расчеты	760 441	1 602 726
Прочие привлеченные средства	217 335	-
	1 758 252	2 426 216

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.

18 Счета клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета		
Корпоративные клиенты, в том числе:	787	-
индивидуальные предприниматели	279	-
	787	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема счетов клиентов.

19 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	202 912	87 053
Расчеты с агентами и поставщиками услуг	13 312	16 928
Расчеты с персоналом	3 834	5 102
Всего прочих финансовых обязательств	220 058	109 083
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	6 858
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 118	221
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 118	7 079
	221 176	116 162

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных акций (31 декабря 2012 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 2013 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 154 831 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 71 260 тыс. рублей).

21 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.

(6) Рыночный риск

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются 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 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

	2013 год			2012 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	1.8%	0.9%	0,1%	3.2%	0.9%	0.0%
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	5.6%	-	3.0%	5.2%	-	3.0%
Кредиты клиентам	60.0%	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.8%	-	-	-	-	-

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 500 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(43 391)	(21 518)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	43 391	21 518

(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 2013 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	855 242	790 691	124 506	5 268	1 775 707
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 890	-	-	-	19 890
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	426 553	55 085	59 924	28 708	570 270
Кредиты клиентам	11 331	-	-	-	11 331
Всего финансовых активов	1 313 016	845 776	184 430	33 976	2 377 198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	808 077	747 012	202 744	331	1 758 252
Счета клиентов	722	9	56	-	787
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 404	-	-	-	4 404
Прочие финансовые обязательства	135 139	70 636	14 207	76	220 058
Всего финансовых обязательств	948 342	817 657	217 007	407	1 983 413
Чистая позиция	364 674	28 119	(32 577)	33 569	393 785

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	437 428	(81 237)	(12 764)	31 792	365 219

Укрепление курса российского рубля, как указано в следующей далее таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% укрепление курса российского рубля по отношению к доллару США	(2 250)	6 499
10% укрепление курса российского рубля по отношению к евро	2 606	1 021

(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 на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств				Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 775 707	-	-	-	-	1 775 707
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	19 890	-	-	-	19 890
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	525 203	-	-	-	45 067	570 270
Кредиты клиентам	-	133	594	6 528	4 076	11 331
Всего финансовых активов	2 300 910	20 023	594	6 528	49 143	2 377 198
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 758 252)	-	-	-	-	(1 758 252)
Счета клиентов	(787)	-	-	-	-	(787)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 404)	-	-	-	-	(4 404)
Прочие финансовые обязательства	(220 058)	-	-	-	-	(220 058)
Всего финансовых обязательств	(1 983 501)	-	-	-	-	(1 983 501)
Чистая позиция	317 409	20 023	594	6 528	49 143	393 697

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 приравненные 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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До				Просрочен- ные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет		
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 775 707	-	-	-	-	1 775 707
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 890	-	-	-	-	19 890
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	524 521	-	-	45 749	-	570 270
Кредиты клиентам	-	313	7 619	3 399	-	11 331
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	226 406	226 406
Прочие активы	23 022	-	236 042	-	-	264 117
Всего активов	2 343 140	313	248 714	49 148	226 406	2 867 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 758 252	-	-	-	-	1 758 252
Счета клиентов	787	-	-	-	-	787
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 404	-	-	-	-	4 404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	22 871	22 871
Прочие обязательства	221 176	-	-	-	-	221 176
Всего обязательств	1 984 619	-	-	-	22 871	2 007 490
Чистая позиция	358 521	313	248 714	49 148	203 535	860 231

В нижеприведенной 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 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	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	-	-	-	-	208 893	-	208 893
Прочие активы	89 066	4 206	88 866	-	-	3 309	185 447
Всего активов	2 925 244	24 457	88 866	44 089	208 893	3 309	3 294 858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 426 216	-	-	-	-	-	2 426 216
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	15 957	-	15 957
Прочие обязательства	116 162	-	-	-	-	-	116 162
Всего обязательств	2 542 378	-	-	-	15 957	-	2 558 335
Чистая позиция	382 866	24 457	88 866	44 089	192 936	3 309	736 523

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.

Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	89.7%	81.5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	111.0%	103.2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	0.0%	1.7%

22 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 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года капитал Банка был равен 629 218 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 552 127 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала" – Н1) был равен 21,6% (31 декабря 2012 года: 21,3%).

23 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 2013 году и 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 213 996 тыс. рублей и 212 234 тыс. рублей соответственно.

24 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.

25 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года конечными бенефициарными владельцами Банка являлись: Писков Г.И. (37,0002%), Закарян Г.Т. (37,0002%). Компания AURORA RUSSIA LIMITED не имеет акционеров, владеющих контрольным пакетом акций. В течение 2013 года изменений в составе конечных бенефициарных владельцев не происходило.

(а) **Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Расходы на персонал", за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	1 494	1 360
Члены Правления	18 865	14 160
	<u>20 359</u>	<u>15 520</u>

(б) **Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают следующие предприятия, находящиеся под совместным контролем: ООО КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК", ЗАО "Юнибанк" (Армения), UNISTREAM UK Limited, UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Germany GmbH, UNISTREAM Greece Limited.

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года, составили:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета типа "Ностро"	98 576	2.6
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	32 423	3.0
Расчеты по денежным переводам	48 123	0.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 038	0.0
Прочие обязательства	185	0.0
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1 418	
Комиссионные доходы	27	
Комиссионные расходы	<u>(15 589)</u>	

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:

	Прочие связанные стороны	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета типа "Нostro"	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)	

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

26 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 775 707	-	-	1 775 707
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 890	-	-	19 890
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	224 373	345 897	-	570 270
Кредиты клиентам	-	11 331	-	11 331
Прочие активы	-	-	264 117	264 117
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
Счета клиентов	780 476	977 776	-	1 758 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	787	-	-	787
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	4 404	-	4 404

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
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	594 578	204 807	-	799 385
Прочие активы	-	-	185 447	185 447
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
Счета клиентов	823 490	1 602 726	-	2 426 216

27 События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Пальчун К.В.
Председатель Правления

Смолкина С.Н.
Вр.и.о. Главного бухгалтера