



Аktionepерам
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»
за 2012 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».
Место нахождения (юридический адрес):	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
Почтовый адрес:	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 августа 2006 года № 3467. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1067711004437 31 мая 2006 года. Свидетельство серии 77 № 010075230.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3467 от 16 августа 2006 года.

Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЮНИСТРИМ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 33 (тридцати трех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000456 без ограничения срока действия

Лукашова Наталья Викторовна

17 июня 2013 года

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067711004437	3467	044585550

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	732 198	640 242
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 477	141 769
2.1	Обязательные резервы	20 320	16 822
3	Средства в кредитных организациях	987 249	694 504
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	559 286	450 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 663	99 716
9	Прочие активы	345 872	225 199
10	Всего активов	3 141 745	2 251 430
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	823 490	586 387
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 786	100 148
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	1 629 811	1 042 077
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	2 535 087	1 728 612

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	208 999	208 999
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	315 950	315 950
22	Резервный фонд	10 449	5 038
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-12 580	-64 411
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	83 840	57 243
27	Всего источников собственных средств	606 658	522 819
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 250	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И. о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

17 июня 2013 года

Пальчун К.В.

Мосина М.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067711004437	3467	044585550

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27 461	19 311
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 031	19 311
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 430	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2	2
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2	2
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 459	19 309
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13 751	-64 817
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	41 210	-45 508
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	369 344	263 470
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23 138	-38 905
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	973 603	925 311
13	Комиссионные расходы	127 846	64 306
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 063	12 770
17	Прочие операционные доходы	37 696	3 695
18	Чистые доходы (расходы)	1 256 806	1 056 527
19	Операционные расходы	1 125 178	968 600
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	131 628	87 927
21	Начисленные (уплаченные) налоги	47 788	30 684
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	83 840	57 243
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	83 840	57 243

И. о. Председателя Правления

Пальчун К.В.

М.П.

Главный бухгалтер

17 июня 2013 года



Мосина М.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067711004437	3467	044585550

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 год
(отчетный год)

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	152 963	139 584
1.1.1	Проценты полученные	27 672	18 642
1.1.2	Проценты уплаченные	-2	-2
1.1.3	Комиссии полученные	973 603	925 311
1.1.4	Комиссии уплаченные	-127 846	-64 306
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	369 344	263 470
1.1.8	Прочие операционные доходы	38 143	3 579
1.1.9	Операционные расходы	-1 101 327	-950 450
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26 624	-56 660
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	591 811	159 518
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3 498	-9 187
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-95 746	5 482
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-141 859	-87 995
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	247 576	12 643

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-16 935	24 067
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	602 273	214 508
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	744 774	299 102
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-62 727	-31 467
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	517	2 466
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-62 210	-29 001
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-55 794	9 201
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	626 770	279 302
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 434 117	1 154 815
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 060 887	1 434 117



И. о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

17 июня 2013 года

Пальчун К.В.

Мосина М.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067711004437	3467	044585550

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2013 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	479 822	72 305	552 127
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	208 999	0	208 999
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	208 999	0	208 999
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	315 950	0	315 950
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5 038	5 411	10 449
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-38 455	69 331	30 876
1.5.1.	прошлых лет	-64 411	51 831	-12 580
1.5.2.	отчетного года	25 956	17 500	43 456
1.6	Нематериальные активы	11 710	2 437	14 147
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	35,4	X	21,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	97 929	229	98 158
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 499	-12 913	39 586
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45 430	13 142	58 572
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 881, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 881;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14 794, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3 122;
- 2.3. изменения качества ссуд 7 146;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 4 526.

И. о. Председателя Правления



Пальчун К.В.

М.П.

Главный бухгалтер



Мосина М.А.

17 июня 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067711004437	3467	044585550

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2013 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д. 20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10,0$	21,3		35,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	$\geq 15,0$	81,5		83,7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	$\geq 50,0$	103,2		110,6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	$\leq 120,0$	1,7		0,0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,0$	Максимальное	9,3	Максимальное	8,3
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,0$	32,8		24,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50,0$	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,0$	0,0		0,0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	$\leq 25,0$	0,0		0,0	

	(долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

И. о. Председателя Правления

М.П. ЮРИСТЫ

Главный бухгалтер

17 июня 2013 года

Пальчун К.В.

Мосина М.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2012 год**

1. Общая информация об ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»

Полное наименование кредитной организации: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».

Сокращенное наименование: ОАО КБ «ЮНИСТРИМ».

Место нахождения (юридический адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 744-55-55 (тел.), (495) 287-80-66 (факс).

Адрес электронной почты: relations@unistream.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.unistream.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004437

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 31 мая 2006 года.

По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») состояла из 199 внутренних структурных подразделений (операционных касс вне кассового узла), из которых 103 расположены в городе Москве и Московской области, 96 в других 38 городах Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») состояла из 203 внутренних структурных подразделений (операционных касс вне кассового узла), из которых 99 расположены в городе Москве и Московской области, 104 в других городах Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы.

2. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 3467 от 16 августа 2006 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, Правления и Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Закарян Гагик Тигранович – Председатель Совета Директоров

Писков Георгий Игоревич – член Совета Директоров

Гурин Андрей Алексеевич – член Совета Директоров

Джон Мак Робертс – член Совета Директоров

Леон Давид Айсакс – член Совета Директоров

В течение 2012 года в составе Совета Директоров Банка изменений не было.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

Селезнев Михаил Игоревич – Председатель Правления

Корнев Вячеслав Сергеевич – член Правления

Кавун Олег Владимирович - член Правления
Мосина Марина Алексеевна - член Правления
Айриян Сурен Юрьевич – член Правления
Пальчун Кирилл Викторович – член Правления

В течение 2012 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 19 октября 2012 года в состав правления вошли Айриян Сурен Юрьевич и Пальчун Кирилл Викторович.

По состоянию на 1 января 2013 года число сотрудников Банка составляло 782 человека (по состоянию на 1 января 2012 года: 814 человек).

По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 11 человек (по состоянию на 1 января 2012 года: 9 человек).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 15 520 тыс. руб. (в 2011 году: 11 081 тыс. руб.).

4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

4.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основная деятельность Банка направлена на осуществление денежных переводов физических лиц без открытия счета по системе денежных переводов UNISStream. Система UNISStream является одним из лидеров российского рынка международных денежных переводов физических лиц без открытия счета.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как денежные переводы физических лиц без открытия счета и операции с иностранной валютой.

Основными направлениями деятельности в 2012 году являлись: денежные переводы физических лиц без открытия счета, операции с иностранной валютой, размещение средств на межбанковском рынке.

Наибольшее влияние на результаты деятельности в отчетном году оказали следующие макроэкономические события:

- рост рынка трансграничных денежных переводов из России;
- инфляция в России в размере 6,6%;
- падение курса рубля к доллару США на 5,5%.

В 2012 году основными приоритетами развития Банка, повлиявшими на результаты деятельности стали:

- развитие партнёрской сети в России и странах СНГ;
- внедрение и использование новых продуктов;
- развитие собственной сети Банка.

Существенное влияние на результаты деятельности Банка оказал высокий уровень конкуренции на рынке денежных переводов, что привело к снижению средних комиссий на осуществление денежных переводов без открытия счетов.

В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

4.2. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 3 141 746 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 890 316 тыс. руб. (40%). Наиболее значительное изменение наблюдается по статье «Средства в кредитных организациях», данное увеличение связано с увеличением пассивов по статье «Средства кредитных организаций». Изменение по данной статье связано с увеличением объёма денежных переводов, осуществляемых по Системе «ЮНИСТРИМ» в банках-партнерах, на 48% по сравнению с 2011 годом, и увеличением количества банков-партнеров, работающих по предоплате в 2012 году.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД составила 348 473 тыс. руб. За 2012 год дебиторская задолженность увеличилась на 123 849 тыс. руб. (55%).

Счет второго порядка	2012 год	2011 год	+/-	%
47423	219 273	168 591	50 682	30
60302	8 609	18 436	-9 827	-53
60306	27	93	-66	-71
60308	6 964	1 465	5 499	375
60312	64 116	30 951	33 165	107
60314	42 531	493	42 038	8 527
60323	6 953	4 595	2 358	51
Итого	348 473	224 624	123 849	55

Основная часть дебиторской задолженности является краткосрочной - оплата по договорам аренды помещений, по договорам охраны, на оказание рекламных услуг, по договорам на поставку оборудования, требования к банкам-партнерам по осуществленным переводам.

Рост дебиторской задолженности на 8 527% по балансовому счету второго порядка 60314 связан с отражением расходов будущих периодов по приобретению лицензии на программное обеспечение на срок передаваемых исключительных прав в соответствии с договором.

Рост дебиторской задолженности на 375% по балансовому счету второго порядка 60308 связан с отражением недостач денежных средств в операционных кассах вне кассового узла Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность, просроченная на срок менее 30 дней, в сумме 1 167 тыс. руб. (1 января 2012 года: 171 тыс. руб.), дебиторская задолженность, просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней, в сумме 695 тыс. руб. (1 января 2012 года: 54 тыс. руб.), дебиторская задолженность, просроченная на срок более 90 дней, но менее 180 дней, в сумме 3 675 тыс. руб. (1 января 2012 года: 65 тыс. руб.) и дебиторская задолженность, просроченная на срок более 180 дней, в сумме 23 856 тыс. руб. (1 января 2012 года: 2 122 тыс. руб.). Банк создал резерв в размере 100% под просроченную дебиторскую задолженность.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 2 535 087 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 806 475 тыс. руб. (47%). На увеличение обязательств повлияло увеличение обязательств по статье «Прочие обязательства» на 587 734 тыс. руб. (56%) до 1 629 811 тыс. руб.

Данный рост связан с перечислениями средств банками-партнерами для обеспечения непрерывности работы по договорам Участия в системе «ЮНИСТРИМ» в январские праздники 2013 года.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года, по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составили 606 659 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2012 года (522 819 тыс. руб.) собственные средства Банка увеличились на 83 840 тыс. руб. (16%), что связано с увеличением по статье «Неиспользованная прибыль».

Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 26 597 тыс. руб. (46%).

Структура доходов Банка

Статья	2012 год	2011 год	+/-	%
Комиссионные доходы	973 603	925 311	48 292	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	369 344	263 470	105 874	40
Процентные доходы	27 461	19 311	8 150	42
Прочие операционные доходы	37 696	3 695	34 001	920
Итого	1 408 104	1 211 787	196 317	16

Структура расходов Банка

Статья	2012 год	2011 год	+/-	%
Комиссионные расходы	127 846	64 306	63 540	99
Процентные расходы	2	2	-	0
Операционные расходы	1 125 178	968 600	156 578	16
Итого	1 253 026	1 032 908	220 118	21

В 2012 году чистая прибыль от операций с иностранной валютой составила 369 344 тыс. руб., что на 40% больше по сравнению с 2011 годом (263 470 тыс. руб.). На финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2012 год в основном повлияло внедрение новых тарифов на продукт – «Бивалютные денежные переводы».

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 23 138 тыс. руб. Данный результат изменился по сравнению с 2011 годом на 15 767 тыс. руб. или на 41%. Данное изменение связано с ситуацией на российском валютном рынке, а также ростом оборотов денежных переводов по Системе «ЮНИСТРИМ» по продукту «Бивалютный денежный перевод».

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 845 757 тыс. руб., что на 15 248 тыс. руб., или на 2% ниже уровня 2011 года. Динамика комиссионных доходов в 2012 году связана с увеличением объема бивалютных денежных переводов, осуществляемых по системе «ЮНИСТРИМ».

Чистый процентный доход Банка в 2012 году составил 27 459 тыс. руб., что на 8 150 тыс. руб. (42%) превышает уровень 2011 года (19 309 тыс. руб.) в основном в связи с размещением на межбанковском рынке свободных денежных средств.

Операционные расходы Банка в 2012 году увеличились на 156 578 тыс. руб. (16%) по сравнению с 2011 годом (968 600 тыс. руб.) и составили 1 125 178 тыс. руб. Существенной статьей расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (расходы на содержание аппарата, другие организационные и управленческие расходы).

4.2.1. Экономические нормативы

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ.

4.3. Экономические условия осуществления деятельности Банка.

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к ещё большей неопределённости экономической ситуации.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

4.4. Информация о прибыли на акцию.

Банк не раскрывает в своей отчетности информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

5. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних компаний и не является дочерней компанией. Банк имеет следующие связанные стороны, находящиеся под общим контролем акционеров: 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 отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Баланс		
Активы		
Средства в кредитных организациях	165 196	0,21%
Чистая ссудная задолженность	9 286	3%
Пассивы		
Средства кредитных организаций	105 418	0%
Прочие обязательства	24	0%
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	3 623	
Комиссионные доходы	173 563	
Комиссионные расходы	(35 170)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 913	

	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Изменение резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	(6 381)	

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 со связанными сторонами за год закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Баланс		
Активы		
Средства в кредитных организациях	100 823	0%
Чистая ссудная задолженность	-	3%
Пассивы		
Средства кредитных организаций	56 840	0%
Прочие обязательства	12 318	0%
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	4	
Комиссионные доходы	236 946	
Комиссионные расходы	(45 693)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(52 499)	
Изменение резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 740	

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

6. 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.

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 Управления 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, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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 Управления рисков.

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

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.

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

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
- Средства в кредитных организациях	3,17%	0,85%	0,02%	1,1%	0,03%	0,6%
- Чистая ссудная задолженность	5,2%	-	3,0%	6,25%	-	3,0%

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее - «ОВП») на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных ЦБ РФ.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (в том числе по условным обязательствам кредитного характера) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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 условных обязательств кредитного характера.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года

(тыс. руб.)																
		Сумма требования по категории качества на 1	Сумма требования по категории качества на 2	Сумма требования по категории качества на 3	Сумма требования по категории качества на 4	Сумма требования по категории качества на 5	Просрочен- ная задол- женность от 30 дней	Просрочен- ная задол- женность от 31 до 90 дней	Просрочен- ная задол- женность от 91 до 180 дней	Просрочен- ная задол- женность свыше 180 дней	Резерв расчет- ный, с учетом обеспе- чения итого	Резерв по категори- ям качества на 2	Резерв по категори- ям качества на 3	Резерв по категори- ям качества на 4	Резерв по категори- ям качества на 5	
1	Средства в кредитных организациях	988 328	968 538	16 740	0	0	0	0	0	0	1 073	1 073	245	828	0	0
2	Ссудная задолженность	610 505	550 000	0	48 872	11 633	0	0	0	11 633	51 219	51 219	0	0	39 586	11 633
3	Прочие активы всего, в том числе:	259 445	118 801	69 164	135	29 842	3 342	695	3 675	23 856	45 866	45 866	2 844	13 086	94	29 842
3.1	Дебиторская задолженность	252 130	112 107	68 543	135	29 842	1 167	695	3 675	23 856	45 860	45 860	2 838	13 086	94	29 842

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года

(тыс. руб.)																		
		Сумма требо- вания по кате- рии качест- ва 1	Сумма требо- вания по кате- рии качест- ва 2	Сумма требо- вания по кате- рии качест- ва 3	Сумма требо- вания по кате- рии качест- ва 4	Сумма требо- вания по кате- рии качест- ва 5	Прос- рочен- ная задол- жен- ность от 31 до 90 дней	Прос- рочен- ная задол- жен- ность от 91 до 180 дней	Прос- рочен- ная задол- жен- ность свыше 180 дней	Резерв расчет- ный	Резерв расчет- ный, с учетом обеспе- чения	Резерв сфор- миро- ванный, итого	Резерв по кате- рии качест- ва 2	Резерв по кате- рии качест- ва 3	Резерв по кате- рии качест- ва 4	Резерв по кате- рии качест- ва 5		
Состав активов	Сумма требо- вания																	
1 Средства в кредитных организа- циях	695 730	670 154	25 255	321	0	0	0	0	0	1 226	1 226	1 226	1 155	71	0	0	0	
2 Средства задолжен- ность	514 817	450 000	0	0	0	64 817	0	12 318	0	64 817	64 817	64 817	0	0	0	0	64 817	
Прочие активы																		
3 всего, в том числе:	257 085	183 548	27 773	20 442	1 148	24 174	171	54	65	1 323	31 886	31 886	1 456	5 442	814		24 174	
Дебиторе- ная задолжен- ность	224 624	151 087	27 773	20 442	1 148	24 174	171	54	65	1 323	31 886	31 886	1 456	5 442	814		24 174	

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств, путем поставки наличных 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 даст 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 и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоя в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Принятое в Банке положение по управлению операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

До руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров на постоянной основе доводится отчётность по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска, мерах по минимизации риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается как минимальный. По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

(тыс. руб.)

1 января 2013 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	732 198	476 196	0	256 002	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 477	380 477	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	20 320	20 320	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	987 249	159 220	21 615	792 944	13 470
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	559 286	550 000	0	9 286	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 663	136 663	0	0	0
9	Прочие активы	345 873	215 218	6 409	75 424	48 822
10	Всего активов	3 141 746	1 917 774	28 024	1 133 656	62 292
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	823 490	418 868	238 255	0	166 367
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 786	51 134	30 613	0	39
13	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1 629 811	555 407	1 007 670	28 909	37 825
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	2 535 087	1 025 409	1 276 538	28 909	204 231

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 250	76 250	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

(тыс. руб.)

	1 января 2012 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	640 242	402 082	0	238 160	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	141 769	141 769	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	16 822	16 822	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	694 504	117 628	12 815	551 531	12 530
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	450 000	450 000	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 716	99 716	0	0	0
9	Прочие активы	225 199	123 695	19 559	27 848	54 097
10	Всего активов	2 251 430	1 334 890	32 374	817 539	66 627
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	586 387	339 642	176 439	0	70 306
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 148	70 801	16 656	12 318	373
13.1	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1 042 077	326 762	675 520	10 305	29 490
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	1 728 612	737 205	868 615	22 623	100 169

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

7. Основы составления отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

7.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 29 декабря 2011 года № 1092.

В 2012 году ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» осуществлялись в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, принятой учетной политикой, а также внутренними Положениями. Наиболее существенными статьями баланса Банка, в связи со спецификой деятельности (осуществление денежных переводов физических лиц по системе денежных переводов UNISStream), являются статьи, на которых учитываются денежные переводы физических лиц без открытия счета. Учетная политика Банка в отношении учета таких операций строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление этих операций на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указание ЦБ РФ от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О Порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Учет указанных операций осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40912, используется для учета денежных переводов из РФ, принятых от перевододателей физических лиц – резидентов;
- 40913, используется для учета денежных переводов из РФ, принятых от перевододателей физических лиц – нерезидентов;
- 40911, используется для учета принятых от граждан и организаций наличных денежных средств для перевода различных платежей и взносов при совершении переводов внутри РФ;
- 40909, используется для учета денежных переводов, поступивших в пользу резидентов РФ;
- 40910, используется для учета денежных переводов, поступивших в пользу нерезидентов РФ;
- 40905, используется для учета переводов в пределах РФ.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как денежные переводы физических лиц без открытия счета, а также операции с иностранной валютой.

Основными направлениями деятельности в 2012 году являлись: денежные переводы физических лиц без открытия счета, операции с иностранной валютой, размещение средств на межбанковском рынке.

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

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В Учётную политику на 2013 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности в связи с вступлением с 1 января 2013 года в силу Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утверждено Банком России 16 июля 2012 года № 385-П) (далее - Положение № 385-П).

Изменения связаны со вступлением в силу Федерального закона от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ (редакция от 6 декабря 2011 года) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» и Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утверждено Банком России 19 июня 2012 года № 383-П).

Учетная политика кредитной организации в связи с изменением законодательства о национальной платежной системе будет скорректирована в части:

- терминология приведена в соответствие с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положениями «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утверждено Банком России 19 июня 2012 года № 383-П), «О платежной системе Банка России» (утверждено Банком России 29 июня 2012 года № 384-П). В этих документах используются термины «распоряжения клиента», «перевод денежных средств», «отражение средств», «внутрибанковские требования и обязательства», «оператор услуг платежной инфраструктуры», «электронные средства платежа» и т.д.
- внесены изменения в рабочий план счетов;
- счета № 30222, № 30232 и № 30233 внесены в Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное;

Номер счета	Наименование счета	Признак счета
30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П
30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	П
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	А

- добавлены и переименованы счета и их характеристики:

Счета № 30109, № 30110 - в характеристики счетов внесены уточнения, связанные с учетом операций по корреспондентским отношениям в кредитных организациях.

Счет № 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы». Назначение счета - учет участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ). Счет активный.

Счет № 30218 «Результаты платежного клиринга». Назначение счета - учет в кредитной организации, выполняющей в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ функции оператора услуг платежной инфраструктуры, сумм распоряжений участников платежной системы, включенных в платежные клиринговые позиции, и их исполнение.

Счет № 30219 «Гарантийный фонд платежной системы». Назначение счета - учет на отдельных банковских счетах, открываемых в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, денежных средств гарантийного фонда платежной системы. Счет пассивный.

Счета № 30215, № 30218 и № 30219 предназначены для учета операций, осуществляемых в соответствии с новым законодательством о национальной платежной системе.

Счет № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

Счета № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» и № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

Счета № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» и № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Счет № 30235 «Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)». Назначение счета - учет средств, перечисленных кредитной организацией (филиалом) с корреспондентского счета (субсчета) для получения наличных денежных средств, если кассовое обслуживание осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета), в случаях, установленных Указанием Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц». Счет активный.

Счет № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета». Счет предназначен для отражения всего объема переводов, поступающих в банк по распоряжениям участников платежной системы - плательщиков, на основании полученной от платежной системы платежной клиринговой позиции в виде реестра по зачислению денежных средств, причитающихся кредитной организации в качестве получателя.

Также на этом счете учитываются суммы переводов, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных (зачисленных) в тот же день в соответствии с назначением платежей. Счет пассивный.

В дальнейшем по дебету счета № 30236 отражаются суммы переводов, зачисленных (перечисленных) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации, с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является кредитная организация.

Счет № 40905 «Невыплаченные переводы».

Счет № 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств»; счет № 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам»; счет № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Изменено назначение данного счета - учет наличных денежных средств, принятых от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления перевода, и его характеристики - теперь счет не содержит указания, какие это могут быть платежи, их перечень открытый.

До 2014 года по кредиту счета № 40911 могут отражаться бухгалтерские записи в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (корреспондентскими субсчетами) других кредитных организаций (их филиалов) (п. 3 Указаний Банка России от 26 сентября 2012 года № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций».

Счет № 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода».

Счет № 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов».

Счета № 40912 и № 40913 по дебету могут корреспондировать со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств аналогично счету № 40911;

- учета расчетов с платежными агентами (банковскими платежными агентами);
- учета расчетов электронными деньгами;
- учета расчетов с Участниками и Партнерами Системы «ЮНИСТРИМ» по переводам денежных средств без открытия счета по Системе «ЮНИСТРИМ».

7.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация материальных ценностей и имущества Банка. Целью проведенной инвентаризации являлась проверка достоверности данных бухгалтерского учета и фактического наличия материальных ценностей, а также правильности их хранения, ведения складского учета, установление излишних (недостающих), пришедших в негодность и подлежащих списанию. В ходе инвентаризации установлено, что материальные ценности, находящиеся на складе и в эксплуатации имеются в наличии и соответствуют данным бухгалтерского учета. Также проведена инвентаризация учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия ценностей кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

7.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 348 473 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами получены в объеме 75%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 1 629 203 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами получены в объеме – 80%.

7.4. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годового отчёта за 2012 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка налогов за 2012 год;
- восстановление расходов в связи с созданием нематериального актива;
- восстановление расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду после 1 января 2013 года, которые были учтены в расходах 2012 года;
- начисление доходов и расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2013 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2012 года.

В результате отражения корректирующих событий после отчётной даты прибыль после налогообложения уменьшилась на 9 596 тыс.руб.

7.5. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Учетная политика Банка в 2012 году разработана в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основана на принципах отражения доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, в частности НДС, который относится на расходы в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ, которая определяется:

- для внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- для полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- для полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- для приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв под обесценение кредитов. Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Предоставленные кредиты/депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения. По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, отнесенным к категории «ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность», в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П и действующими внутренними Положениями о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы от размещения денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их получения. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов (балансовый счет № 70601). Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов (балансовый счет № 91604) с даты признания неопределенности и признаются в доходах по «кассовому» методу, то есть по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения (прекращения) обязательств заемщика.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по индивидуальным и портфельным ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по индивидуальным и портфельным ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Прочие требования (авансы). Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные). Привлеченные средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их уплаты.

Отражение доходов и расходов. Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитывались в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода) совершения. Счета доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях РФ. При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) одновременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на счете № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроженных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 60313, № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Дебиторская (кредиторская) задолженность учитывается в сумме фактической задолженности. Финансовые требования (обязательства) учитываются в фактической сумме.

7.6. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 208 999 обыкновенных именных бездокументарных акций. Банк не производил эмиссию обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1000 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года. Размер дивидендов устанавливается и утверждается Общим собранием акционеров Банка. Правлением Банка рекомендовано не выплачивать дивиденды акционерам, а направить полученную прибыль по итогам 2012 года в резервный фонд в размере 1 тыс. руб. и на погашение убытков прошлых лет в размере 12 580 тыс. руб. В 2011 году дивиденды акционерам не выплачивались.

И. о. Председателя Правления

Пальчун К.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

17 июня 2013 года