



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб.тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 12.05.10/120-3РБ
от 12 мая 2010 г.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Для предоставления акционерам
Коммерческого банка «ЮНИКОР»
(открытое акционерное общество)

Общие сведения об аудиторской фирме Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис» на основании договора № Б 02/2010 от 09.03.2010 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 г.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Местонахождение	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2
Регистрационный номер и дата регистрации:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 757.082 от 29.09.94
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия	№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 сроком на пять лет и продленная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2008г. №311 до 27.06.2013г. С 01.01.2010 лицензирование отменено.
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

**Общие сведения о Коммерческом банке «ЮНИКОР»
(открытое акционерное общество)**

Полное наименование экономического субъекта	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) Коммерческий инвестиционно-кредитный банк «ЮНИКОР» (общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий инвестиционно-кредитный банк «ЮНИКОР» (товарищество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	ОАО «ЮНИКОРБАНК» ООО «ЮНИКОР-БАНК» ТОО «ЮНИКОР-БАНК»
Местонахождение	107031, г. Москва, Звонарский пер., д.7, стр.1, 2, 3
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№2586 от 25.11.1993 г. №2586 от 30.08.2001 г.
Регистрационный номер и дата регистрации:	№ 029.341 от 18.09.2001 г.
- Московской регистрационной Палатой;	№ 029.341 от 23.12.1993 г. № 029.341 от 25.11.1993 г.
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027700035835 от 17.07.2002 г.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия № 2586 на право осуществления банковских операций, выданная Банком России 06.11.2002 г.
Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	№ 177-02994-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия); № 077-07083-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 04.11.2003 (без ограничения срока действия);

№ 177-02884-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия);

№ 177-03092-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия).

**Свидетельство о включении
банка в реестр банков—
участников системы
обязательного страхования
вкладов**

№701 от 24.02.2005 г.

Дата окончания проверки

12.05.2010 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах;
- отчета о движении денежных средств.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также

оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 года.

Генеральный директор
ООО "Банк'с-Аудит-Сервис"



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат
№ К 006166 в области банковского
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка
России, с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ
29601038935)

Руководитель аудиторской проверки

С.В. Радченко

(Квалификационный аттестат
№ К 028293 в области банковского
аудита, выдан Министерством Финансов
РФ от 24.01.2008 на неограниченный
срок, ОРНЗ 20801052178)

Аттестованный аудитор

Е.В. Мостовая
(Квалификационный аттестат
№ К 006166 в области банковского
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка
России, с 01.08.2003 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ
29601038935)

"12" мая 2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17544193	1027700035835	2586	044583762

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)

ОАО «ЮНИКОРБАНК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г.Москва, Звонарский пер., д.7, стр. 1,2,3

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	748 234	486 249
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	968 511	672 102
2.1	Обязательные резервы	33 253	6 070
3	Средства в кредитных организациях	759 583	1 378 107
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 280 637	3 345 648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242 254	103 328
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	143 889	143 144
9	Прочие активы	674 574	348 341
10	Всего активов	6 817 682	6 476 919
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	35 746	51 810
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 608 549	5 062 274
13.1	Вклады физических лиц	2 069 179	1 364 947
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	108 437	120 759
16	Прочие обязательства	10 516	29 304
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 792	9 747
18	Всего обязательств	5 768 040	5 273 894
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		

19	Средства акционеров (участников)	800 000	800 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	22 901	22 901
22	Резервный фонд	437 913	390 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-10 230	-85 396
24	Переоценка основных средств	25 300	25 301
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	33 456
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-226 244	16 763
27	Всего источников собственных средств	1 049 642	1 203 025
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 563 536	2 208 835
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	158 786	181 698



Исполнитель
Телефон: 981-25-29
12 мая 2010 г.

 Любочко В.Д.

 Распутина Е.А.

 Черный В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17544193	1027700035835	2586	044583762

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Наименование кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)
ОАО «ЮНИКОРБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г.Москва, Звонарский пер., д.7, стр. 1,2,3

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	585 657	646 714
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	77 430	29 285
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	476 786	580 187
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	31 441	37 242
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	339 778	246 696
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 998	6 457
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	322 508	240 052
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 272	187
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	245 879	400 018
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:	-110 557	-39 485
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11 197	-2 208
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135 322	360 533
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-107 777
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-63 586	8 839
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20 170	18 604
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	132 027	28 000
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	865	793
12	Комиссионные доходы	91 391	102 213
13	Комиссионные расходы	27 884	32 821
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3 562	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7 730	314
17	Прочие операционные доходы	7 002	123 847
18	Чистые доходы (расходы)	243 675	502 546
19	Операционные расходы	440 952	456 830
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-197 277	45 716
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28 967	28 953
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-226 244	16 763
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	-226 244	16 763



Исполнитель
Телефон: 981-25-29
12 мая 2010 г.

 Любочко В.Д.

 Распутина Е.А.

 Черный В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17544193	1027700035835	2586	044583762

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)
ОАО «ЮНИКОРБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107031, г. Москва, Звонарский пер., д.7, стр. 1,2,3

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 271 337	- 167 167	1 104 170
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	800 000	0	800 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	800 000	0	800 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	22 901	0	22 901
1.4	Резервный фонд кредитной организации	390 000	47 913	437 913
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-55 104	-186 831	-241 935
1.5.1	прошлых лет	19 397	-19 395	2
1.5.2	отчетного года	-74 501	-167 436	-241 937
1.6	Нематериальные активы	11	-2	9
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	88 250	-28 250	60 000

1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0%	X	10,00%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26,8%	X	27,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	295 493	121 848	417 341
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	269 213	102 550	371 763
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	16 533	24 253	40 786
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	9 747	-4 955	4 792
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 678 769, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 248 343;
- 1.2. изменения качества ссуд 194 627;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7;
- 1.4. иных причин 235 792;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 576 219, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 272 207;
- 2.3. изменения качества ссуд 155 414;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 148 598.



Исполнитель
Телефон: 981-25-29
12 мая 2010 г.

 Любочко В.Д.

 Распутина Е.А.

 Черный В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17544193	1027700035835	2586	044583762

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)

ОАО «ЮНИКОРБАНК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г.Москва, Звонарский пер., д.7, стр. 1,2,3

Код формы 0409813
Годовая
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0%	27,9		26,8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0%	94,4		118,8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0%	121,1		144,0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0%	10,7		41,6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0%	Максимальное	20,4	Максимальное	21,7
			Минимальное	2,6	Минимальное	0,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0%	245,1		242,3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0%	1,7		1,7	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0%	2,3		2,7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0%	0,00		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	

11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Показатель 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)	X	X	X



Исполнитель
Телефон: 981-25-29
12 мая 2010 г.

 Любочко В.Д.

 Распутина Е.А.

 Черный В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17544193	1027700035835	2586	044583762

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)

ОАО «ЮНИКОРБАНК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г.Москва, Звонарский пер., д.7, стр. 1,2,3

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер п/п	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:	-261 350	-145 488
1.1.1	Проценты полученные	576 440	598 852
1.1.2	Проценты уплаченные	-335 497	-259 820
1.1.3	Комиссии полученные	91 391	102 213
1.1.4	Комиссии уплаченные	-27 884	-32 821
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	-58 948	-101 304
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-20 170	18 604
1.1.8	Прочие операционные доходы	-4 772	2 042
1.1.9	Операционные расходы	-427 698	-451 773
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-54 212	-21 482
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	739 414	-643 297
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27 183	85 392
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	217 392
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	618 524	-1 271 950
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-45 546	1 733 706
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-318 622	-240 560

1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-16 064	-9 633
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	546 275	-1 246 088
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-11 307	98 370
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6 663	-9 926
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	478 064	-788 785
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»	-704 471	-237 977
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	641 340	54 078
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	75
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	-16 139	-52 037
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	390	144 576
2.7	Дивиденды полученные	0	-406
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-78 880	-91 691
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	-40 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-40 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	132 027	28 000
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	531 211	-892 476
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 152 281	2 044 757
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 683 492	1 152 281



Исполнитель
Телефон: 981-25-29
12 мая 2010 г.

Любочко В.Д.

Распутин Е.А.

Черный В.В.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк-с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 года.

Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	Е 004587
Название:	
Общество с ограниченной ответственностью "Банк-с-Аудит-Сервис"	
Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):	Аудиторская фирма (1)
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Мостовая Елена Владимировна
Является членом аккредитованного аудиторского объединения	НП АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций	10301000872
Номер свидетельства о государственной регистрации:	757.082
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	29.09.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	01.08.2020
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
за 2009 год

I. Общие сведения о Банке и его основные операции

Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной по решению собрания учредителей (Протокол № 1 от 20 июля 1993 года) и зарегистрированной Центральным банком Российской Федерации 25 ноября 1993 года под номером 2586.

Акционерами Банка являются следующие юридические и физические лица:

Наименование акционера (свыше 5%)	Доля владения в Банке на 1 января 2010 года, %
ООО «АНТОЛИЯ»	5.37700
ЗАО «Аквилон»	8.39225
ЗАО «НафтаСиб»	10.65875
Кулаковский А.А.	32.63700
Кулаковский К.А.	37.91875

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2586
Дата получения	06.11.2002
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03092-001000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02884-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-02994-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-07083-000100
Дата получения	04.11.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство №701 от 24.02.2005).

Основной деятельностью Банка является: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2010 года обязательства Банка составили 5 768 040 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 5 273 894 тыс. рублей). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2010 года составила 3 280 637 тыс. рублей (на 1 января 2009 года - 3 345 648 тыс. рублей). Чистые вложения в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2010 года составили 242 254 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 103 328 тыс. рублей).

По итогам деятельности за 2009 год Банком получен убыток в размере 226 244 тыс. рублей (в 2008 году Банком была получена прибыль в размере 16 763 тыс. рублей).

Основные факторы, оказавшие влияние на размер чистых убытков Банка в 2009 года – низкий уровень процентной маржи, не позволяющий покрывать операционные расходы Банка. Причины – недостаточный объем ресурсной базы, ее высокая стоимость, а также отсутствие вложений в высокодоходные активы из-за снижения объемов кредитования в связи с возросшими рисками невозврата, и нестабильная ситуация на рынке ценных бумаг. Также на финансовый результат Банка оказало влияние увеличение суммы расходов по созданию резервов на возможные потери.

Одним из приоритетных направлений в деятельности Банка является кредитование следующих отраслей экономики: электроэнергетика, промышленность, космическая и нефтяная отрасли, торговля, строительство.

На 1 января 2010 года Банк имеет 5 филиалов в городах Брянск, Салехард, Тюмень, Новый Уренгой, Самара.

По состоянию на 1 января 2010 года среднесписочная численность персонала Банка составила 354 человека (на 1 января 2009 года - 333 человека).

II. Финансовые результаты

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2010 года, рассчитанный с учетом событий после отчетной даты, составил 1 104 170 тыс. рублей.

Сумма налога на прибыль за 2009 год составила 638 тыс. рублей (в т.ч. 638 тыс. рублей - налог по ценным бумагам).

Сумма убытков за 2009 год, отраженная в публикуемых формах годового отчета, составляет 226 244 тыс. рублей.

В 2009 году было осуществлено распределение прибыли 2008 года в сумме 16 763 тыс. руб., в т.ч.: 15 603 тыс. рублей в резервный фонд, 1 160 тыс. рублей в прочие фонды Банка. Также на Общем годовом собрании акционеров было принято решение о распределении суммы переоценки по выбывшим основным средствам в размере 19 397 тыс. рублей в резервный фонд.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров суммы из фондов экономического развития, благотворительного и социального развития перечислены в резервный фонд в размере 12 913 тыс. рублей.

III. Существенные изменения и события

Существенных изменений и событий в финансово-хозяйственной деятельности Банка в 2009 году не произошло.

IV. Концентрация рисков и управление ими

Кредитный риск

В качестве основных методов управления и контроля за кредитным риском в Банке используются следующие:

- заключение соглашений с контрагентами, предусматривающих получение залогов;
- заключение соглашений с контрагентами о получении гарантий третьих сторон;
- заключение соглашений с контрагентами о досрочном расторжении или изменении договорных условий при наступлении определенных кредитных событий;
- заключение с контрагентами соглашений, предусматривающих осуществление

неттинга (взаимозачета) встречных требований и обязательств;

- установление лимитов кредитного риска на отдельные категории рыночных контрагентов и (или) отдельные виды финансовых обязательств контрагентов с учетом как текущего, так и потенциального размера кредитного риска;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банк оценивает уровень кредитного риска как приемлемый.

Страновой риск

Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и рассматривает сложившуюся политическую и экономическую ситуацию в России как достаточно устойчивую. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации принимают адекватные меры для преодоления мирового финансового кризиса. Основные риски для Банка, связанные с состоянием экономической ситуации в стране в целом, могут проистекать из вероятного дальнейшего существенного изменения мировых цен на энергоносители, резкого роста процентных ставок в мире, дефицита государственного бюджета, кризиса внутренних суверенных или корпоративных долгов, ухудшения коррупционной ситуации и криминальной обстановки в целом.

Банк в целях адекватного и своевременного реагирования на потенциальное повышение уровня страновых рисков осуществляет постоянный мониторинг происходящих изменений в экономической и политической сферах.

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена воздействию рыночных рисков (фондовый, валютный, процентный).

В целях всестороннего, адекватного и своевременного реагирования на возникающие риски у Банка разработана и внедрена внутренняя система оценки, контроля и управления рисками, принимаемых Банком в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

В качестве основных методов управления и контроля за рисками в Банке применяются следующие:

- прямое директивное управление рисками;
- ограничение рисков за счёт лимитирования операций;
- ограничение рисков за счёт оценки эффективности операции с учетом присущего ей риска;
- ограничение рисков за счет диверсификации активов и пассивов.

Фондовый риск

Управление и контроль за ценовым риском осуществляется за счет прямого директивного управления фондовым риском – запрещения осуществления вложений в определенные группы фондовых активов, лимитирования позиций Банка по вложениям в различные фондовые активы, установления лимитов финансового результата - ограничение фактически возникающих убытков по портфелю фондовых активов (инструментов) или позиции. Банк осуществляет операции на фондовом рынке преимущественно с долговыми и долевыми инструментами эмитентов, имеющими высокие кредитные рейтинги и незначительные волатильности цен.

Учитывая вышеизложенное, Банк оценивает принимаемый фондовый риск как умеренный.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, лимиты на осуществление конверсионных арбитражных операций на внутреннем и внешнем рынке, лимиты на осуществление арбитражных операций с драгоценными металлами, лимиты максимальных потерь (*stop-loss*) на арбитражные операции.

Управление и контроль за валютным риском в Банке осуществляется путем поддержания на небольших уровнях открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют, а также осуществление процедур хеджирования открытых валютных позиций путем заключения встречных срочных сделок на межбанковском рынке.

В условиях осуществления Банком консервативной политики в части операций на валютном рынке валютный риск оценивается Банком как минимальный.

Процентный риск

Управление и контроль за процентным риском осуществляется за счет формирования эффективной системы управления активами и пассивами Банка, осуществления постоянного мониторинга изменений поведения кривых доходностей, постоянного мониторинга состояния сводной процентной маржи Банка, осуществления операций с инструментами слабо подверженными процентному риску.

Банк, в целях снижения уровня процентного риска, осуществил реформацию портфелей долговых обязательств в сторону инструментов с меньшей дюрацией, уменьшив при этом объем портфелей долговых обязательств.

Банк оценивает принимаемый процентный риск как умеренный.

Риск ликвидности

Управление и контроль за риском ликвидности Банка представляет собой совокупность управленческих процессов и процедур внутри Банка, направленных на поддержание уровня ликвидности Банка, достаточного для своевременного и полного удовлетворения его обязательств перед вкладчиками, кредиторами и акционерами. Указанные управленческие процессы и процедуры включают в себя: оперативный контроль и управление мгновенной ликвидностью, установление и контроль за соблюдением лимитов на размещение активов и приобретение финансовых инструментов с заданной срочностью, формирование прогнозов текущей и среднесрочной ликвидности с учетом сложившейся срочности требований и обязательств Банка, поддержание на заданном уровне показателей избытка (дефицита) ликвидности для требований и обязательств Банка с сопоставимыми сроками погашения (истребования), мониторинг общего состояния ликвидности банковской сферы и финансовых рынков, мониторинг показателей стабильности ресурсной базы Банка.

Последовательное исполнение описанных выше управленческих процессов и процедур, а также состояние ликвидности финансовой системы позволяет Банку оценивать принимаемый риск ликвидности как умеренный.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем.

Обеспечение минимизации уровня операционного риска осуществляется путем формирования управленческих процессов и процедур, методологий, информационных

технологий, направленных на ограничение уровня принимаемого Банком операционного риска в соответствии с интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков, и включающих в себя: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов и т.д.

Учитывая вышеизложенное, Банк оценивает принимаемый операционный риск как минимальный.

Правовые риски

Правовой риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком действующего законодательства, несоответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, неэффективной организации правовой работы, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработкой Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, несовершенства правовой системы нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров и др.

На протяжении последних лет в Российской Федерации сформирована значительная (или в значительной степени обновлена) нормативная база в сфере гражданского, налогового, валютного и таможенного законодательства. При этом необходимо отметить, что в связи с существенными изменениями действующее законодательство является в значительной степени сложным и неоднозначным в толковании его положений, что влечет противоречивость судебной практики и возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Недостаточный опыт применения на практике ряда норм действующего законодательства (в том числе налогового) может служить источником возникновения финансовых потерь Банка в результате реализации правового риска.

Также Банк считает потенциально возможным появление в среднесрочной и долгосрочной перспективе норм банковского и иного законодательства, способных отразиться на его финансовом положении.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком и (или) связанными с ним организациями действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, неспособности Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, недостатков в управлении банковскими рисками, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке сформирована управленческая структура и внутренняя нормативная база, позволяющая исключить наличие конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также исключая возможность несоблюдения Банком действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, правил делового оборота. Банк осуществляет всю необходимую деятельность, направленную на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной

противоправной деятельности. В Банке действует система управления рисками, представляющая собой совокупность методов и процедур, встроенных в управленческую структуру и процессы Банка, и позволяющих эффективно определять вид рисков, оценивать их уровень и осуществлять действенный контроль за степенью подверженности Банка рискам. Банк предельно тщательно относится к реализации своей кадровой политики.

Таким образом, Банк оценивает принимаемый риск потери деловой репутации как крайне незначительный.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь, ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Все управленческие процессы и процедуры в Банке построены таким образом, чтобы исключить возникновение ситуаций, когда Банк принимает на себя несогласованные риски или риски, уровень которых превышает уровни, определенные полномочным органом управления Банка. Стратегические решения в Банке принимаются исключительно полномочными органами управления с учетом всех сопутствующих факторов, включая факторы обеспеченности Банка ресурсами, необходимыми для реализации стратегии Банка.

V. Принципы учета статей баланса

Баланс Банка по состоянию на 1 января 2010 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», с учетом последующих изменений и дополнений.

VI. Существенные изменения в учетной политике

Существенных изменений в учетную политику Банка в 2009 году внесено не было.

VII. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2009 году в Банке проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Данные синтетического учета соответствуют данным аналитического учета:

- проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2009 года. По результатам инвентаризации составлены акты, подтверждающие фактическое наличие предметов учетным данным;
- проведена ревизия операционных касс Банка по состоянию на 1 января 2010 года. Излишков и недостач не выявлено;
- проведена сверка всех обязательств и требований по срочным операциям по состоянию на 1 января 2010 года. Сверка обязательств и требований произведена в полном объеме, расхождений не выявлено;

- сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками произведена и оформлена двухсторонними актами по состоянию на 1 января 2010 года.

Сумма просроченной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2010 года составила:

- ссудная и приравненная к ней задолженность – 333 834 тыс. рублей;
- проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности – 3 251 тыс. рублей;
- прочие активы – 35 521 тыс. рублей.

С 11 января 2010 года Банком ведется работа по получению письменных подтверждений остатков по открытым счетам клиентов по состоянию на 1 января 2010 года.

Процентные соотношения сумм подтвержденных остатков, полученных на 12 апреля 2010 года, приведены в таблице:

Наименование счета	Всего количество счетов	Всего сумма остатков по счетам (тыс. руб.)	Количество подтвержденных остатков	Сумма подтвержденных остатков (тыс. руб.)	Удельный вес подтвержденных остатков в общей сумме	Количество неподтвержденных остатков	Сумма неподтвержденных остатков (тыс. руб.)	Удельный вес количества неподтвержденных счетов
Корреспондентские счета ЛОРО	9	33	9	33	100.0%	0	0	0.0%
Расчетные счета юридических лиц	3 043	2 082 527	1 973	2 043 675	98.1%	1 070	38 852	35.2%
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	14	1 394 606	12	1 394 601	100.0%	2	5	14.3%
Ссудные счета юридических лиц	192	2 132 264	166	1 815 294	85.1%	26	316 970	13.5%

Причина отсутствия подтверждений - удаленность клиентов Банка, осуществляющих деятельность в городах Новый Уренгой, Тюмень, Салехард, а также наличие счетов клиентов, движение средств по которым не осуществляется в течение длительного времени.

VIII. События после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2010 году на балансе головного офиса отражены следующие события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 1 января 2010 года:

- остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», перенесены на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение расходов по уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов;
- отражение прочих хозяйственных операций, относящихся к 2009 году.

В филиалах Банка остатки счета N 706 "Финансовый результат текущего года" бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты переданы на баланс головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществлялось.

Некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

Правление
Правление
Главный бухгалтер
"ЮНИКОРБАНК"
М.П.
Исполнитель
12 мая 2010 г.

В.Д. Любочко

Е.А. Распутина

В.В.Черный

