



Аktionepрам
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЮНИСТРИМ»
за 2011 год



ОАО КБ «Юнистрим»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 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: | Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. 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. |
| Членство в саморегулируемой организации аудиторов: | Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. |



ОАО КБ «Юнистрим»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

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 16 августа 2006 года. Свидетельство № 3467 от 16 августа 2006 года. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы 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 Центрального банка Российской Федерации № 3467 от 16 августа 2006 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. |



ОАО КБ «Юнистрим»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

Аудиторское заключение

Аktionерам

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 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 32 (тридцати двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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.



ОАО КБ «Юнистрим»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КПМГ»

Лукашова Наталья Викторовна

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

19 июня 2012 года

| Код территории По ОКATO | 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 01.01.2012 года

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ / ОАО КБ ЮНИСТРИМ
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 | 640 242 | 339 014 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 141 769 | 176 638 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 16 822 | 7 635 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 694 504 | 653 192 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 450 000 | 520 299 |
| 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 | 99 716 | 88 892 |
| 9 | Прочие активы | 225 199 | 89 022 |
| 10 | Всего активов | 2 251 430 | 1 867 057 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 586 387 | 545 409 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 100 148 | 72 393 |
| 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 | 1 042 077 | 783 678 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 |
| 18 | Всего обязательств | 1 728 612 | 1 401 480 |
| 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 | 5 038 | 4 017 |
| 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 | -64 411 | -70 195 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 57 243 | 6 806 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 522 819 | 465 577 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 0 | 100 742 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

19.06.2012 г.

Селезнев М.И.

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ / ОАО КБ ЮНИСТРИМ

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------------|--|-------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 19 311 | 9 561 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 19 311 | 9 561 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 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 | 12 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 2 | 12 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 19 309 | 9 549 |
| 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: | -64 817 | -340 |
| 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 | -45 508 | 9 209 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, 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 | 263 470 | 176 839 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -38 905 | -28 961 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 925 311 | 793 073 |
| 13 | Комиссионные расходы | 64 306 | 23 706 |
| 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 | 12 770 | -5 387 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 3 695 | 4 932 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 1 056 527 | 925 999 |
| 19 | Операционные расходы | 968 600 | 899 490 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 87 927 | 26 509 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 30 684 | 19 703 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 57 243 | 6 806 |
| 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 | 57 243 | 6 806 |

Председатель Правления

Селезнев М.И.

М.П.

Главный бухгалтер

19.06.2012 г.

Селезнев М.И.



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 2011 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ / ОАО КБ ЮНИСТРИМ

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая

тыс. руб

| Номер по п/п | Наименование показателя | 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, | 139 584 | 94 217 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 18 642 | 9 580 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -2 | -15 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 925 311 | 793 073 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -64 306 | -23 706 |
| 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 | 263 470 | 176 839 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 3 579 | 4 327 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -950 450 | -855 063 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -56 660 | -10 818 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 159 518 | -134 732 |

| | | | |
|--------|---|---------|----------|
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -9 187 | -1 813 |
| 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 | 5 482 | -350 000 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -87 995 | -20 571 |
| 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 | 12 643 | -35 034 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 24 067 | 14 988 |
| 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 | 214 508 | 257 698 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 299 102 | -40 515 |
| 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 | -31 467 | -24 352 |

| | | | |
|-----|---|-----------|-----------|
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2 466 | 1 620 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -29 001 | -22 732 |
| 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 | 9 202 | -2 811 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 279 303 | -66 058 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1 154 815 | 1 220 872 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1 434 117 | 1 154 815 |

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

19.06.2012



[Handwritten signature]

Селезнев М.И.

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года**

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ / ОАО КБ ЮНИСТРИМ

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | 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: | 439 186 | 40 636 | 479 822 |
| 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 | 4 017 | 1 021 | 5 038 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | -81 382 | 42 927 | -38 455 |
| 1.5.1 | прошлых лет | -70 195 | 5 784 | -64 411 |
| 1.5.2 | отчетного года | -11 187 | 37 143 | 25 956 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 8 398 | 3 312 | 11 710 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10 | 0 | 10 |

| | | | | |
|-----|--|--------|--------|--------|
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 48,5 | 0 | 35,4 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 45 882 | 52 047 | 97 929 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0 | 52 499 | 52 499 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 45 882 | -452 | 45 430 |
| 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 | 52 499 |
| | в том числе вследствие: | |
| 1.1 | выдачи ссуд | 52 499 |
| 1.2 | изменения качества ссуд | 0 |
| 1.3 | изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 |
| 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 | 0 |
| | в том числе вследствие: | |
| 2.1 | списания безнадежных ссуд | 0 |
| 2.2 | погашения ссуд | 0 |
| 2.3 | изменения качества ссуд | 0 |
| 2.4 | изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 |
| 2.5 | иных причин | 0 |

Председатель Правления

Селезнев М.И.

М.П.

Главный бухгалтер

19.06.2012 г.




Мосина И.А.

Банковская отчетность

| Код территории По ОКATO | 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 01.01.2012 года

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ / ОАО КБ ЮНИСТРИМ
Почтовый адрес г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер п/п | 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) | 10,0 | 35,4 | | 48,5 | |
| 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 (Н2) | 15,0 | 83,7 | | 80,1 | |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 110,6 | | 119,8 | |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 0,0 | | 0,0 | |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | Максимальное | 8,3 | Максимальное | 15,5 |
| | | | Минимальное | 0,0 | Минимальное | 0,0 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 24,5 | | 31,4 | |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50,0 | 0,0 | | 0,0 | |

| | | | | |
|----|---|------|-----|-----|
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 0,0 | 0,0 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25,0 | 0,0 | 0,0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | - | - | - |
| 12 | 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 (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 макс. соотн. совокупной суммы обязательств кред. орг. - эмитента перед кредиторами, которые в соотв. с федеральными законами имеют приоритетное право на удовл. своих треб. перед влад. облигаций с ипотечн. покр., и собств. средств (Кап.) (Н19) | - | - | - |

Председатель Правления

М.П.
Главный бухгалтер
19.06.2012 г.



[Handwritten signature]

Селезнев М.И.

Мосина М.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2011 год**

1. Общая информация об ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»

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

Сокращённое 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 2011 года региональная сеть Банка состояла из 192 внутренних структурных подразделений, из которых 1 дополнительный офис расположен в г. Москве, 102 операционных кассы вне кассового узла в городе Москве и Московской области, 89 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории других 43 городов 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 2012 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 МакРоберте – член Совета Директоров

Леон Давид Айсакс – член Совета Директоров

В течение 2011 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

В связи с избранием нового состава Совета Директоров выведен из состава Джеймс Кук.

С 5 сентября 2011 года в состав членов Совета Директоров вошел Гурин А.А.

По состоянию на 1 января 2012 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

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 23 декабря 2011 года в состав Правления вошел Корнев В.С.

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 814 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 775 человек). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 9 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 8 человек).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 11 081 тыс. руб. (в 2010 году – 8 402 тыс. руб.).

4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 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 2011 года оказали такие банковские операции, как денежные переводы физических лиц без открытия счета и операции с иностранной валютой.

Основными направлениями деятельности в 2011 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 на 36,6%;
- инфляция в России в размере 6,1%;
- укрепление курса рубля к доллару США в размере 3,3%;
- рост процентных ставок на рынке межбанковского кредитования.

В 2011 году основными приоритетами развития Банка, повлиявшими на результаты деятельности стали:

- развитие партнерской 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 2011 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

4.2. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 2 251 430 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 384 373 тыс. руб. (21%). Наиболее значительное изменение наблюдается по статье «Денежные средства». За 2011 год данная статья увеличилась на 301 228 тыс. руб. (89%), и составила 640 242 тыс. руб. Изменение по данной статье связано с увеличением объема денежных переводов, осуществляемых по системе «ЮНИСТРИМ», на 15% по сравнению с 2010 годом, увеличением количества обособленных подразделений с 192 в 2010 году до 199 в 2011 году, а также в связи с подкреплением наличными денежными средствами обособленных подразделений для обеспечения бесперебойной работы в январские праздничные дни 2012 года.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года с учетом СПОД составила 224 624 тыс. рублей. За 2011 год дебиторская задолженность увеличилась на 108 374 тыс. рублей (93%).

| Счет второго порядка | 2011 год | 2010 год | +/- | %% |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| 47423 | 168 591 | 100 767 | 67 824 | 67 |
| 60302 | 18 436 | 4 181 | 14 255 | 341 |
| 60306 | 93 | 51 | 42 | 82 |
| 60308 | 1 465 | 1 492 | -27 | -2 |
| 60312 | 30 951 | 9 201 | 21 750 | 236 |
| 60314 | 493 | 171 | 322 | 188 |
| 60323 | 4 595 | 387 | 4 208 | 1 087 |
| Итого | 224 624 | 116 250 | 108 374 | 93 |

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 1087% по балансовому счету второго порядка 60323 связан с отражением задолженности территориального органа Фонда Социального Страхования на конец отчетного периода.

Рост дебиторской задолженности на 341% по балансовому счету второго порядка 60302 связан с отражением налога на прибыль за 2011 год к уменьшению.

Рост дебиторской задолженности на 236% по балансовому счету второго порядка 60312 связан с отражением авансовых платежей по приобретению и внедрению новой автоматизированной банковской системы.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 1 728 612 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 327 132 тыс. руб. (23%). На увеличение обязательств повлияло увеличение обязательств по статье «Прочие обязательства» на 258 399 тыс. руб. (33%) до 1 042 077 тыс. руб.

Данный рост связан с перечислениями средств банками-партнерами для обеспечения непрерывности работы по договорам Участия в системе «ЮНИСТРИМ» в январские праздники 2012 года.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года, по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составили 522 819 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2011 года (465 577 тыс. руб.) собственные средства Банка увеличились на 57 241 тыс. руб. (12%), что связано с увеличением по статье «Неиспользованная прибыль».

4.2.1. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 50 436 тыс. руб. (741%).

Структура доходов Банка

| Статья | 2011 год | 2010 год | +/- | % |
|---|------------------|----------------|----------------|-----------|
| Комиссионные доходы | 925 311 | 793 073 | 132 238 | 17 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 263 470 | 176 839 | 86 631 | 49 |
| Процентные доходы | 19 311 | 9 561 | 9 750 | 102 |
| Прочие операционные доходы | 3 695 | 4 932 | -1 238 | -25 |
| Итого | 1 211 787 | 984 405 | 227 381 | 23 |

Структура расходов Банка

| Статья | 2011 год | 2010 год | +/- | % |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|
| Комиссионные расходы | 64 306 | 23 706 | 40 600 | 171 |
| Процентные расходы | 2 | 12 | -10 | -83 |
| Операционные расходы | 968 600 | 899 490 | 69 110 | 8 |
| Итого | 1 032 908 | 923 208 | 109 700 | 12 |

В 2011 году чистая прибыль от операций с иностранной валютой составила 263 470 тыс. руб., что на 49% больше по сравнению с 2010 годом (176 839 тыс. руб.). На финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год в основном повлияло внедрение нового продукта – «Бивалютных денежных переводов».

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 38 905 тыс. руб. Данный результат изменился по сравнению с 2010 годом на 10 214 тыс. руб. или на 35%. В 2010 году в результате переоценки счетов в иностранной валюте признан убыток в размере 28 961 тыс. руб. Данное изменение связано с ситуацией на российском валютном рынке, а также ростом оборотов денежных переводов по системе «ЮНИСТРИМ».

Расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчетном году с 338 тыс. руб. до 52 047 тыс. руб., что составляет 15 398% от уровня 2010 года в связи с выдачей кредита UNISTREAM UK Limited.

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 861 005 тыс. руб., что на 91 638 тыс. руб., или на 12% превышает уровень 2010 года. Динамика комиссионных доходов в 2011 году связана с увеличением объема денежных переводов, осуществляемых по системе «ЮНИСТРИМ».

Чистый процентный доход Банка в 2011 году составил 19 309 тыс. руб., что на 9 760 тыс. руб. (149%) превышает уровень 2010 года (9 549 тыс. руб.) в основном в связи с ростом ставок на рынке межбанковских кредитов и размещением на межбанковском рынке свободных денежных средств.

Операционные расходы Банка в 2011 году увеличились на 69 110 тыс. руб. (8%) по сравнению с 2010 годом (899 490 тыс. руб.) и составили 968 600 тыс. руб. Существенной статьей расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (расходы на содержание аппарата, другие организационные и управленческие расходы).

4.2.2. Экономические нормативы

В течение 2011 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 «ЮНИАСТ-РУМ БАНК», ЗАО «Юнибанк» (Армения), UNISTREAM UK Limited, UNISTREAM Cyprus Limited, UNISTREAM Germany GmbH, UNISTREAM Greece Limited.

По состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года, составили:

| | тыс. рублей | 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) | |

По состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 года, составили:

| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % |
|-----------------------------------|-------------|---|
| Баланс | | |
| Активы | | |
| Средства в кредитных организациях | 211 992 | 0% |
| Пассивы | | |
| Средства кредитных организаций | 73 400 | 0% |
| Отчет о прибылях и убытках | | |
| Комиссионные доходы | 37 422 | |
| Комиссионные расходы | (26 890) | |

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 долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях 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 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2011 год | | | 2010 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 | 1,1% | 0,03% | 0,6% | 0,0% | 0,08% | 0,63% |
| - Чистая ссудная задолженность | 6,25% | - | 3% | 3,1% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| - Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |

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 2012 года**

(тыс. руб.)

| | Состав активов | Сумма требо- вания | Сумма требо- вания по кате- ории ка- чества 1 | Сумма требо- вания по кате- ории ка- чества 2 | Сумма требо- вания по кате- ории ка- чества 3 | Сумма требо- вания по кате- ории ка- чества 4 | Сумма требо- вания по кате- ории ка- чества 5 | Просро- ченная задол- женность до 30 дней | Просро- ченная задол- женность от 31 до 90 дней | Просро- ченная задол- женность от 91 до 180 дней | Просро- ченная задол- женность свыше 180 дней | Резерв рас- чётный | Резерв рас- чётный, с уче- том обес- пече- ния | Резерв сформиро- ванный, итого | Ре- зерв по кате- ории ка- чества 2 | Ре- зерв по кате- ории ка- чества 3 | Ре- зерв по кате- ории ка- чества 4 | Ре- зерв по кате- ории ка- чества 5 |
|----------|---|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|---|--|--------------------------|--|---|--|--|--|--|
| 1 | Средства в кре- дитных органи- зациях | 695730 | 670154 | 25255 | 321 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1226 | 1226 | 1153 | 71 | 0 | 0 |
| 2 | Ссудная задол- женность | 514817 | 450000 | 0 | 0 | 0 | 64817 | 0 | 0 | 12318 | 0 | 64817 | 64817 | 64817 | 0 | 0 | 0 | 64817 |
| 3 | Прочие активы всего, в том чис- ле: | 257085 | 183548 | 27773 | 20442 | 1148 | 24174 | 171 | 54 | 65 | 1323 | 31886 | 31886 | 31886 | 1456 | 5442 | 814 | 24174 |
| 3. 1. | Деби- торская задол- женность | 224624 | 151087 | 27773 | 20442 | 1148 | 24174 | 171 | 54 | 65 | 1323 | 31886 | 31886 | 31886 | 1456 | 5442 | 814 | 24174 |

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери
по состоянию на 1 января 2011 года**

(тыс. руб.)

| | Состав активов | Сумма требо- вания | Сумма требо- вания по кате- гории каче- ства 1 | Сум- ма тре- бова- ния по кате- гории каче- ства 2 | Сумма тре- бова- ния по кате- гории каче- ства 3 | Сумма тре- бова- ния по кате- гории каче- ства 4 | Сумма тре- бова- ния по кате- гории каче- ства 5 | Просро- ченная задол- женность до 30 дней | Просро- ченная задол- женность от 31 до 90 дней | Просро- ченная задол- женность от 91 до 180 дней | Просро- ченная задол- женность свыше 180 дней | Ре- зерв рас- чёт- ный | Резерв расчет- ный, с учетом обес- пече- ния | Резерв сформи- рованный, итого | Ре- зерв по кате- гории каче- ства 2 | Ре- зерв по кате- гории каче- ства 3 | Ре- зерв по кате- гории каче- ства 4 | Ре- зерв по кате- гории каче- ства 5 |
|-----|---|--------------------------|--|--|---|---|---|---|--|---|--|------------------------------------|--|---|--|--|--|--|
| 1 | Средства в кре- дитных органи- зациях | 653582 | 647553 | 6028 | 0 | 0 | 1 | | | | | 0 | | 390 | 389 | 0 | 0 | 1 |
| 2 | Ссудная задол- женность | 520299 | 520299 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочие активы всего, в том чис- ле: | 134514 | 61439 | 4689 | 2840 | 43424 | 22122 | 33 | 85 | 7 | 1281 | 45492 | 45492 | 45492 | 249 | 975 | 22146 | 22122 |
| 3.1 | Деби- торская задол- женность | 116250 | 43175 | 4689 | 2840 | 43424 | 22122 | 33 | 85 | 7 | 1281 | 45492 | 45492 | 45492 | 249 | 975 | 22146 | 22122 |

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 дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов 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: сбоев 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 2012 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 2012 года и 1 января 2011 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 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 |

| | 1 января 2011 года | Всего | РФ | СНГ | ГРС | ДС |
|------------------------------------|--|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 339 014 | 210 241 | 0 | 128 773 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 176 638 | 176 638 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 7 635 | 7 635 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 653 192 | 178 034 | 23 553 | 429 328 | 22 277 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 520 299 | 520 299 | 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 | 88 892 | 88 892 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 89 022 | 32 643 | 4 086 | 37 435 | 14 858 |
| 10 | Всего активов | 1 867 057 | 1 206 747 | 27 639 | 595 536 | 37 135 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 545 409 | 303 118 | 162 849 | 0 | 79 442 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 72 393 | 55 529 | 16 410 | 0 | 454 |
| 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 | 783 678 | 296 248 | 469 169 | 6 238 | 12 023 |
| 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 | 1 401 480 | 654 895 | 648 428 | 6 238 | 91 919 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 100 742 | 100 742 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | | 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 учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

7.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 28.12.2010 г. № 1245.

В 2011 году ведение бухгалтерского учёта и составление бухгалтерской отчётности в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» осуществлялись в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, принятой учётной 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 счёта. Учётная политика Банка в отношении учёта таких операций строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление этих операций на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации», Указание ЦБ РФ от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О Порядке бухгалтерского учёта 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». Учёт указанных операций осуществляется на следующих балансовых счетах:

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

В аналитическом учёте открываются лицевые счета по каждому переводу.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как денежные переводы физических лиц без открытия счёта, а также операции с иностранной валютой.

Основными направлениями деятельности в 2011 году являлись: денежные переводы физических лиц без открытия счёта, 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 2011 год не вносились.

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

В Учётную политику на 2012 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

В связи с внесением изменений в Положение № 302-П Указанием Банка России от 14.09.2011 г. № 2692-У, вступившим в силу с 29 сентября 2011 г., два действующих балансовых счета изменили свои наименования:

40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика»;

40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа».

Изменения связаны со вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

- учета расчетов с платежными агентами (банковскими платежными агентами);
- учета расчетов электронными деньгами.

В связи с вступлением в силу с 31 октября 2011 года Указания Банка России от 02.09.2011 г. № 2683-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» в кредитной организации назначается лицо, ответственное за организацию и проведение работ с единицами хранения в фонде единиц хранения.

7.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 декабря 2011 года проведена инвентаризация материальных ценностей и имущества Банка. Целью проведенной инвентаризации являлась проверка достоверности данных бухгалтерского учета и фактического наличия материальных ценностей, а также правильность 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. Так же 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 2011 года проведена ревизия ценностей кассы. Излишков и недостатков не обнаружено.

7.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на новый 2012 год на общую сумму 224 624 тыс.руб. Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами получены в объеме 70%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2012 год на общую сумму 1 029 173 тыс.руб. Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами получены в объеме – 75%.

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 2011 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 учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2011 год были отражены следующие основные операции:

(тыс. рублей)

| Тип | Сумма |
|---|--------|
| Доходы | 899 |
| в том числе: | |
| комиссии расчетного центра | 654 |
| Расходы | 10 719 |
| в том числе: | |
| комиссии расчетного центра | 522 |
| расходы по инкассации | 564 |
| содержание и ремонт ОС | 836 |
| расходы по сопровождению ПО | 181 |
| расходы по охране | 209 |
| расходы по рекламе | 901 |
| услуги связи | 2 978 |
| почтовые расходы | 572 |
| расходы по страхованию имущества | 442 |
| расходы по ИКУ | 271 |
| прочие организационные и управленческие | 2 916 |

7.5. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Учетная политика Банка в 2011 году разработана в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «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 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 доведения 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 доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- для полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на его доставку и доведения 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 № 254-П от 26 марта 2004 года 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 по размещению 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, т.е. 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 № 283-П от 20 марта 2006 года, 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, учитываются 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) единовременно, 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 встроенных 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 2011 года. Размер дивидендов устанавливается и утверждается Общим собранием акционеров Банка. Правлением Банка рекомендовано не выплачивать дивиденды акционерам, а направить полученную прибыль в резервный фонд и на погашение убытков прошлых лет. В 2010 году дивиденды акционерам не выплачивались.

19 июня 2012 года

Председатель Правления



М.И. Селезнев

Главный бухгалтер



М.А. Масина

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 37 (тридцать семь)
листов

Лукашова Н.В.
Директор ЗАО "КПМГ"

