



Аktionepрам
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЮНИСТРИМ»

за 2010 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».
Место нахождения (юридический адрес):	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
Почтовый адрес:	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 31 мая 2006 года. Свидетельство от 31 мая 2006 года № 3467. 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.

Аудиторское заключение

Акционерам

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 17 (семнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КРМГ»

Лукашова Наталья Викторовна

доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского
аудита № К 021936, без ограничения срока действия

20 июня 2011 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
Почтовый адрес
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы 0409806
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	339014	278498
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176638	219950
2.1	Обязательные резервы	7635	5822
3	Средства в кредитных организациях	653192	730752
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	520299	170299
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	88892	109988
9	Прочие активы	89022	81835
10	Всего активов	1867057	1591322
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	545409	555622
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72393	56195
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	783678	520734
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	1401480	1132551

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	208999	208999
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	315950	315950
122	Резервный фонд	4017	4017
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-70195	-53317
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6806	-16878
127	Всего источников собственных средств	465577	458771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	100742	21161
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Селезнев М.И.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

8 июня 2011 г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
Почтовый адрес
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9561	8596
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9561	8596
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:	12	47
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12	47
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)	9549	8549
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:	-340	0
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	9209	8549
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	6	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	176839	198208
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-28961	-16475
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	793073	835573
13	Комиссионные расходы	23706	24148
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-5387	-7542
117	Прочие операционные доходы	4932	2924
118	Чистые доходы (расходы)	925999	997089
119	Операционные расходы	899490	996984
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	26509	1051
121	Начисленные (уплаченные) налоги	19703	16983
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	6806	-16878
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6806	-16878

Председатель Правления

Селезнев М.И.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

8 июня 2011



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
Почтовый адрес
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер 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:	94217	22545
1.1.1	Проценты полученные	9580	8501
1.1.2	Проценты уплаченные	-15	-43
1.1.3	Комиссии полученные	793073	835573
1.1.4	Комиссии уплаченные	-23708	-24148
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	176839	198208
1.1.8	Прочие операционные доходы	4327	2842
1.1.9	Операционные расходы	-855063	-968888
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10618	-29500
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-130453	428046
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1813	-4831
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	-350000	-20000
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-16292	-6156
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	-35034	136113
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14988	10976
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	257698	311944
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-36236	450591
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-24352	-17925
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1620	-538
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22732	-18463
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.4	Выплаченные дивиденды	0	-9665
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-9665
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2811	-19361
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-61779	441824
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1223378	781554
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1161599	1223378

* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности юридических организаций.

Председатель Правления

Селезнев М.И.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

8 июня 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	196538365	1067711004437	3467	044585550

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК УНИСТРИМ
Почтовый адрес
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы 0409808
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	440765.0	1579	439186.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	208999.0		208999.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	208999.0		208999.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	315950.0		315950.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4017.0		4017.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-84502.0	3120	-81382.0
1.5.1	прошлых лет	-53317.0	-16878	-70195.0
1.5.2	отчетного года	-31185.0	19998	-11187.0
1.6	Нематериальные активы	3699.0	4699	8398.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы иностранцы активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	81.3	X	48.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	44188.0	1694	45882.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	44188.0	1694	45882.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	пол операции с резидентами офшорных зон	0.0		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 0, в том числе вследствие:

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

Председатель Правления

Селезнев М.И.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

8 июня 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	96538365	1067/11004437	3467	044585550

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЮНИСТРИМ
Почтовый адрес
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

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<=	48.5	81.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0<=	80.1	110.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0<=	119.8	128.9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0>=	0.0	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0>=	Максимальное 0.0 Минимальное	Максимальное 11.3 Минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0>=	31.4	24.7

Председатель Правления

Селезнев М.И.

Главный бухгалтер

Мосина М.А.

8 июня 2011 года



**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2010 год**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» зарегистрирован 31 мая 2006 г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 010075230). Основная деятельность Банка ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» 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.

В 2010 году ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» осуществлялось в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), принятой учетной политикой, а также внутренними Положениями.

Наиболее существенными статьями баланса Банка, в связи со спецификой деятельности (осуществление денежных переводов физических лиц по системе денежных переводов UNISStream), являются статьи, на которых учитываются денежные переводы физических лиц без открытия счета. Учетная политика Банка в отношении учета таких операций строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление этих операций на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 03 октября 2002 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указание ЦБ РФ от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (действовавшее до 29 декабря 2010 г.), Указание ЦБ РФ от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (вступившее в силу с 30 декабря 2010 г.). Учет указанных операций осуществляется на балансовых счетах:

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

- 40909, используется для учета денежных переводов, поступивших в пользу резидентов РФ;

- 40910, используется для учета денежных переводов, поступивших в пользу нерезидентов РФ;

- 40905, используется для учета внутрироссийских переводов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу. Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году оказали следующие операции:

- осуществление переводов по системе Юнистрим – объем операций вырос по сравнению с 2009 годом на 3 %;

- снижение расходов на рекламу и оптимизация собственной сети в Москве и регионах.

В то время как руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса Банка в текущих экономических условиях, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может негативно повлиять на финансовое положение Банка и результаты его деятельности.

Изменений в составе акционеров, а также в составе Совета директоров Банка за отчетный 2010 год не происходило.

Доходы Банка за 2010 год составили 984 405 тыс. рублей. Комиссионные доходы Банка от переводов по системе Юнистрим составили – 793 073 тыс. рублей (80,56 % от доходов Банка). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 176 839 тыс. рублей (17,96 % от доходов Банка).

Расходы Банка за 2010 год составили с учетом СПОД 977 599 тыс. рублей. Существенной статьей расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (в т.ч. – расходы на содержание аппарата, другие организационные и управленческие расходы), которые составили с учетом СПОД 899 490 тыс. рублей или 92,01% от совокупных расходов Банка за 2010 год.

Прибыль Банка в отчетном году с учетом СПОД и после налогообложения составила 6 806 тыс. рублей.

Величина собственного капитала Банка на 1 января 2011 года составила с учетом СПОД 439 186 тыс. руб.

Банк в своей деятельности руководствуется требованиями Федерального Закона Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и внутренними нормативными документами.

Банком разработаны «Правила внутреннего контроля ОАО КБ «ЮНИСТРИМ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данные Правила утверждены Председателем Правления Банка, Приказ от 14 апреля 2011 года № 268. Правила согласованы с Отделением № 2 Московского ГТУ Банка России 13 апреля 2011 года.

Факторы риска в работе Банка связаны с особенностями банковской деятельности и сконцентрированы по следующим направлениям:

Кредитный риск обусловлен вероятностным характером определения кредитоспособности заемщика в период действия ссудной задолженности, предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

В Банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков Банка:

- определены лимиты вложений в активы;
- действует комитет по управлению активами и пассивами, предусматривающий коллегиальное решение вопросов о выдаче кредитов и общих лимитов на контрагентов;
- проводится мониторинг состояния кредитного портфеля.

Риск потери ликвидности обусловлен возможным невыполнением Банком своих обязательств или невозвратом активов.

В Банке создана система управления ликвидностью, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на управление ликвидностью Банка:

- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- для анализа риска потери ликвидности осуществляется оценка разрывов в сроках погашения требований и востребования обязательств Банка, обеспечено своевременное принятие предупредительных мер.

Операционный риск обусловлен возможностью операционных и системных ошибок. Снижение риска достигается наличием программного обеспечения, позволяющего минимизировать операционные и системные ошибки, повышением квалификации сотрудников.

Внутренний контроль за операционными рисками в Банке осуществляется путем административного и финансового контроля:

- принимаются меры по обеспечению регламентации порядка осуществления банковских операций;

- принимаются меры по обеспечению контроля юридического оформления операций путем использования утвержденных типовых форм договоров и/или предварительного согласования сделок юридическим отделом;

- в целях защиты от сбоев в операционной системе Банка, разработан и действует «План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности серверов базы данных автоматизированной системы в кризисных ситуациях».

Валютный риск. Деятельность кредитной организации подвержена валютным рискам и зависит от инфляционных процессов, происходящих в стране. Результат влияния этого риска напрямую сказывается на финансовом положении Банка и потоках денежных средств. Для оценки валютного риска на конец каждого рабочего дня осуществляется расчет открытой валютной позиции Банка. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками на основе распространенных в современном банковском деле технологий, более широкого использования методов математического моделирования и развития системы внутреннего контроля.

По состоянию на 1 января 2011 года в Банке открыто 418 счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» банкам-корреспондентам. Получено подтверждений по 418 счетам.

Дебиторская задолженность на 1 января 2011 года составила с учетом СПОД 116 930 тыс. рублей. 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.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2011 года составила 45 882 тыс. рублей. Основную часть (18 314 тыс. рублей) просроченной задолженности составляет задолженность банка, у которого в 2008 году была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 декабря 2010 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.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия ценностей кассы. Излишков и недостатков не обнаружено.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в годовом отчете отражены следующие события после отчетной даты:

- в первый рабочий день 2011 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» - доходы в сумме 2 228 197 тыс. рублей, расходы в сумме 2 201 972 тыс. рублей;

- произведено начисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 11 793 тыс. рублей;

- произведено отражение в бухгалтерском учете сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), совершенных до 01 января 2011 года, но первичные документы по которым, определяющие стоимость таких работ (услуг), были получены после отчетной даты. Общая сумма расходов, отраженных в качестве СПОД, составила 7 626 тыс. рублей, в том числе расходы по услугам связи – 3 556 тыс. рублей, расходы по охране – 358 тыс. рублей, расходы по инкассации – 608 тыс. рублей, расходы по содержанию помещений и автотранспорта – 405 тыс. рублей, почтовые расходы – 267 тыс. рублей, расходы по рекламе – 302 тыс. руб., расходы по сопровождению ПО – 162 тыс. руб., расходы по страхованию имущества – 447 тыс. руб., другие расходы – 1 521 тыс. рублей;

- произведен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 6 806 тыс. руб.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

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.

Учетная политика Банка в 2010 году разработана в соответствии с принципами, изложенными в Положении ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

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

- для внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- для полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- для полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- для приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

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

- 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;

- дебиторская (кредиторская) задолженность учитывается в сумме фактической задолженности;

- финансовые требования (обязательства) учитываются в фактической сумме.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

В Учетную политику на 2011 год внесены изменения в части исправления в учете ошибочных записей при отражении фактов хозяйственной деятельности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 ноября 2010 года № 2514-У «О внесении изменений в Положение от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Учетная политика Банка на 2011 год существенно не отличается от Учетной политики на 2010 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

М.И. Селезнев

М.А. Мосина

08 июня 2011 года



Проинформировано, сформулировано,
пронумеровано и скреплено
лентой 22 (двадцать два) листа.
Директор
И.В. Шацкова
ОАО "КПМГ"