



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за первое полугодие 2012 года

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.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Почтовый адрес:	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Государственная регистрация:	<p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк». Свидетельство серии 77 № 007773325.</p> <p>Внесена запись о государственной регистрации изменения наименования на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 2077711011134 11 декабря 2007 года. Свидетельство серии 77 № 011300029.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-06561-100000 от 25 апреля 2003 года, дилерской деятельности № 177-06562-010000 от 25 апреля 2003 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06563-001000 от 25 апреля 2003 года, депозитарной деятельности № 177-06564-000100 от 25 апреля 2003 года.</p>
Прочие виды лицензий:	<p>Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190 от 27 мая 2008 года.</p>

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за первое полугодие 2012 года.

Бухгалтерская отчетность Банка на 3 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за первое полугодие 2012 года;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2012 года.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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, 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 в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 30 июня 2012 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000066, без ограничения срока действия

Малютина Марина Сергеевна

28 августа 2012 года



**Бухгалтерский баланс
на 1 июля 2012 года**
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКАТО-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409806
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	7 180 341	6 134 224
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 481 592	19 083 094
2.1	Обязательные резервы	7 464 980	5 502 611
3	Средства в кредитных организациях	5 404 874	1 471 354
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 756 438	10 912 147
5	Чистая ссудная задолженность	639 055 661	578 903 247
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 040 035	38 970 970
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	487 032	315 906
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 669	587 300
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 567 523	5 574 317
9	Прочие активы	5 580 987	4 060 566
10	Всего активов	749 379 120	665 697 219
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	46 971 697	0
12	Средства кредитных организаций	142 070 962	266 646 070
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	397 916 632	298 264 471
13.1	Вклады физических лиц	55 418 460	42 887 795
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 961 732	0
15	Выпущенные долговые обязательства	35 515 660	15 546 400
16	Прочие обязательства	12 874 796	6 756 152
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 641 099	1 462 000
18	Всего обязательств	655 952 578	588 675 093
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	30 438 330	27 264 345
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	7 837	7 837
22	Резервный фонд	3 393 320	2 637 028
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 004 929	9 945 757
24	Переоценка основных средств	4 789 179	3 152 759
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 085 611	25 716 028
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 707 336	8 298 372
27	Всего источников собственных средств	93 426 542	77 022 126
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	391 554 537	395 840 459
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	107 143 192	63 747 943
30	Условные обязательства некредитного характера	149 424	156 641

(*) Данные по состоянию на 1 июля 2012 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 июля 2011 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2012 года



Л. П. Рубага

О.А. Гончарова

**Отчет о прибылях и убытках
за первое полугодие 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Код территории по ОКATO-45286590000
Код кредитной организации по ОКПО-09807247
Основной государственный регистрационный номер-1027739082106
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1
БИК 044525545

Код формы по ОКУД 0409807
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22 399 185	18 696 784
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 603 318	2 819 121
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18 327 426	14 660 986
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 468 441	1 216 677
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 790 120	7 470 298
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 950 980	3 380 079
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 591 651	3 554 400
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 247 489	535 819
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 609 065	11 226 486
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:	1 332 834	-2 382 669
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25 106	-52 304
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 941 899	8 843 817
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 360 883	-1 726 153
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25 783	3 283 151
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-498 387	-979 090
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 399 468	31 587
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	65 360	12 764
12	Комиссионные доходы	3 285 541	3 080 346
13	Комиссионные расходы	915 217	602 484
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2 999
16	Изменение резерва по прочим потерям	620 352	2 142 105
17	Прочие операционные доходы	653 496	190 620
18	Чистые доходы (расходы)	16 217 459	14 279 662
19	Операционные расходы	6 909 435	4 229 678
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 308 024	10 049 984
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 600 688	1 751 612
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 707 336	8 298 372
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	7 707 336	8 298 372

(*) Данные за первое полугодие 2012 года сопоставимы с соответствующими данными за первое полугодие 2011 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2012 года



И.о. Председателя Правления
Л. П. Рубага

Л. П. Рубага

О.А. Гончарова

