



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение

по консолидированной бухгалтерской отчетности
банковской (консолидированной) группы,
головной кредитной организацией которой является
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
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: | <p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p> |
| Членство в саморегулируемой организации аудиторов: | <p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p> |

Сведения о головной кредитной организации

| | |
|---|--|
| 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 20 декабря 2007 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: | 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. |
| Прочие виды лицензий: | Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190 от 27 мая 2008 года. |

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению консолидированной бухгалтерской отчетности, подлежащей публикации в открытой печати, банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», (далее – «Банковская (консолидированная) группа») за 2011 год.

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской (консолидированной) группы, подлежащая публикации в открытой печати, на 3 листах состоит из:

- Консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2012 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года.

Ответственность Банковской (консолидированной) группы за консолидированную бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 Банковской (консолидированной) группы, а также оценку представления консолидированной бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению консолидированная бухгалтерская отчетность Банковской (консолидированной) группы отражает достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

Малютина Марина Сергеевна

22 февраля 2012 года



**Консолидированный балансовый отчет
на 1 января 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "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 0409802
тыс. руб.

| Номер строки | Статьи консолидированного балансового отчета | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*) |
|--------------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 7 680 129 | 6 954 915 |
| 2 | Средства кредитных организаций в центральных банках | 25 897 280 | 29 690 050 |
| 2.1 | Средства в Центральном банке Российской Федерации | 25 897 280 | 29 690 050 |
| 2.1.1 | Обязательные резервы | 8 830 925 | 3 921 924 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6 149 972 | 5 974 262 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 976 232 | 34 948 241 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 776 519 347 | 579 001 181 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 44 531 370 | 606 881 |
| 7 | Инвестиции в зависимую организацию | 626 408 | 644 174 |
| 8 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 311 662 | 584 348 |
| 9 | Положительная деловая репутация | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 8 805 496 | 5 325 729 |
| 11 | Прочие активы | 6 255 550 | 4 878 251 |
| 12 | Всего активов | 878 753 446 | 668 608 032 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков | 0 | 0 |
| 13.1 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 285 771 749 | 249 327 998 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 465 924 144 | 328 029 864 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 50 500 856 | 40 149 540 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 98 734 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 25 500 000 | 15 215 077 |
| 18 | Прочие обязательства | 10 327 367 | 5 375 960 |
| 19 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 433 151 | 3 891 383 |
| 20 | Всего обязательств | 791 055 145 | 601 840 282 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 21 | Средства акционеров (участников) | 30 438 330 | 27 264 345 |
| 22 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 23 | Эмиссионный доход | 7 837 | 7 837 |
| 24 | Резервный фонд | 2 637 028 | 2 161 823 |
| 25 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 8 421 615 | 0 |
| 26 | Переоценка основных средств | 4 789 180 | 3 152 779 |
| 27 | Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов | 0 | 0 |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 26 296 220 | 24 762 740 |
| 29 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 15 108 091 | 9 418 226 |
| 30 | Доля малых акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 30.1 | Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам) | 0 | 0 |
| 30.2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам) | 0 | 0 |
| 31 | Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников) | 87 698 301 | 66 767 750 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 32 | Безотзывные обязательства | 389 960 942 | 462 993 626 |
| 33 | Выданные гарантии и поручительства | 80 238 025 | 52 145 767 |

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2011 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

22 февраля 2012 года

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2011 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "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 0409803
тыс. руб.

| Номер строки | Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 42 055 220 | 36 556 087 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 8 446 936 | 4 246 018 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 31 418 462 | 29 636 180 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 2 189 822 | 2 673 889 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 19 255 088 | 14 524 123 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 6 891 906 | 6 419 452 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 11 129 383 | 7 882 044 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 233 799 | 222 627 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 22 800 132 | 22 031 964 |
| 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: | -3 137 312 | -355 368 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 11 504 | 126 521 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 19 662 820 | 21 676 596 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -860 130 | -1 063 251 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 3 247 288 | 324 674 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -5 161 256 | 2 524 856 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе: | 5 148 167 | 1 086 599 |
| 10.1 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов | 0 | 0 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1 352 577 | 35 063 |
| 12 | Комиссионные доходы | 7 393 946 | 6 188 773 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1 425 070 | 847 466 |
| 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 | 2 999 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 815 148 | -2 333 740 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 1 086 381 | 274 301 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 31 262 870 | 27 866 405 |
| 19 | Операционные расходы | 12 118 635 | 14 769 469 |
| 20 | Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности | 0 | 0 |
| 21 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 19 144 235 | 13 096 936 |
| 22 | Начисленные (уплаченные) налоги | 4 018 378 | 3 592 845 |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 15 125 857 | 9 504 091 |
| 24 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 24.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 24.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 25 | Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения | -17 766 | -85 865 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 15 108 091 | 9 418 226 |
| 26.1 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе | 15 108 091 | 9 418 226 |
| 26.2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам) | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

22 февраля 2012 года

**Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных
активов**

**на 1 января 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "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 0409812

| Номер строки | Наименование статей | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------------|--|-------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Состав участников банковской (консолидированной) группы: | | |
| 1.1 | Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (наименование участника группы) | | |
| 1.2 | Общество с ограниченной ответственностью "ЮниКредит Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей)) | 40 | 40 |
| 1.3 | Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость" (наименование участника группы) (процент акций (долей))* | 100 | 100 |
| 1.4 | Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь" (наименование участника группы) (процент акций (долей))* | 100 | 0 |
| 1.5 | Закрытое акционерное общество "ММБ-Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей)) | 0 | 100 |
| 1.6 | Общество с ограниченной ответственностью "Б.А. Недвижимость" (наименование участника группы) (процент акций (долей)) | 0 | 100 |
| 2 | Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | | |
| 2.1 | Величина собственных средств, тыс. руб. | 86 562 015 | 78 195 468 |
| 2.2 | Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент | 10,00% | 10,00% |
| 2.3 | Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент | 12,51% | 16,15% |
| 2.4 | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб. | 26 165 701 | 24 183 978 |

*Консолидированная бухгалтерская отчетность банковской (консолидированной) группы по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год не включает отчетные данные указанных компаний по причине признания влияния указанных участников банковской (консолидированной) группы на ее финансовое состояние несущественным.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

22 февраля 2012 года