



Аktionepam

OTKPOITOO AKTIONEPHOIO OOOCTBOA

KOMMEPHECKII BANR «IOHICTPIM»

## AyayopycKoe 3aKлючeHHe

no oyxraaepcKoy oTqeTHocTH

(roayoboy oTqeTy)

OTKPOITOO AKTIONEPHOIO OOOCTBOA

KOMMEPHECKII BANR

«IOHICTPIM»

3a 2009 roay

## 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

<b>Наименование:</b>	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	127083, город Москва, улица Верхняя Масловка, дом 20, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	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 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 14 (четырнадцать) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

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 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

1 июня 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО «КПМГ»

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 021936, без ограничения срока действия



Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 029661, без ограничения срока действия



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	96538365	106771004437	3467	044585550

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КНИСТРИМ  
Почтовый адрес  
г. Москва, Верхняя Масловка, д.20 стр. 2

код формы 0409806  
квартальная/годовая  
тыс. руб.

Номер n/n	наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	278498	283768
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	219950	91904
2.1	Обязательные резервы	5822	991
3	Средства в кредитных организациях	730752	406873
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	170299	150299
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	109988	119540
9	Прочие активы	81835	67532
10	Всего активов	1591322	1119916
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	555622	395517
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56195	43678
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	520734	195445
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	-39
18	Всего обязательств	1132551	634601
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	208999	208999
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	315950	315950
22	Резервный фонд	4017	1601
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	-53317	-89562
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-16878	48327
27	Всего источников собственных средств	458771	485315

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21161	01
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01

председатель правления ИДЕАЛ BANK (JSC) Седезнев М.И.

и. о. главного бухгалтера Мосина М.А.

01.06.2010





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 2009 год

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

Код формы 0409807  
квартальная/годовая  
тыс. руб.

номер п/п	наименование статьи	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8596	8645
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	8596	8645
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:	47	301
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	47	301
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8549	8344
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:	0	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	8549	8344
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	198208	193557
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16475	-10287
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	835573	804261
13	Комиссионные расходы	24148	18899
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	-7542	-28693
17	Прочие операционные доходы	2924	2510
18	Чистые доходы (расходы)	997089	950793
19	Операционные расходы	996984	852829
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	105	97964
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16983	49637
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-16878	48327
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	-16878	48327

Председатель Правления М.П. Селезнев М.И.

И. О. главного бухгалтера Мосина М.А.

01.06.201



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

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

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

Код формы 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:	6070	109011
1.1.1	Проценты полученные	8501	8653
1.1.2	Проценты уплаченные	-43	-321
1.1.3	Комиссии полученные	835573	804261
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24148	-18899
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	181733	183270
1.1.8	Прочие операционные доходы	2842	1414
1.1.9	Операционные расходы	-968888	-840081
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-29500	-29286
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	140003	-114148
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в банке России	-4831	11164
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 средствам в кредитных организациях	-323879	-74270
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-20000	65000
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-11429	24585
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	160105	111899
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	12517	21767
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	327520	-274293
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	146073	-5137
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	-17925	-64952

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-538	1399
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-18463	-63553
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	-9665	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-9665	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	117945	-68690
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	374681	443371
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	492626	374681

Председатель правления

И. О. Главного бухгалтера

01.06.2010



Селезнев М.И.

Мосина М.А.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	196538365	11067711004437	3467	044585550

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409808  
квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	465365.0	-24600	440765.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	208999.0	0.0	208999.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	208999.0	0.0	208999.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	315950.0	0.0	315950.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1601.0	2416	4017.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-60182.0	-24320	-84502.0
1.5.1	прошлых лет	-89562.0	36245	-53317.0
1.5.2	отчетного года	29380.0	-60565	-31185.0
1.6	Нематериальные активы	1003.0	2696	3699.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0.0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	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)	102.5	x	81.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37354.0	6834	44188.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	0.0	0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	37354.0	6834	44188.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0.0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 21, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 0;  
1.2. изменения качества ссуд 21;  
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  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 21, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
2.3. изменения качества ссуд 21;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;

Председатель Правления

Савельев Н.И.

И.О. Директора

Н.П.

Мосина М.А.

01.06.2010



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 1 января 2010 года

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

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 10.0	81.3	102.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15.0	110.5	121.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	> 50.0	128.9	153.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120.0	0.0	0.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25.0	Максимальное	Максимальное
			11.3	18.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800.0	Минимальное	Минимальное
			0.0	0.0
			24.7	44.6

Председатель

И. О. Главного

01.06.2010



Селезнев М.И.

Мосина М.А.



**Пояснительная записка  
к годовому бухгалтерскому отчету  
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2009 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 2009 году ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» осуществлялось в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, 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: Положения ЦБ РФ от 03 октября 2002 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 1446-У от 11 июня 2004 г. «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». 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 РФ резидентам;
- 40910, используется для учета денежных переводов, поступивших в РФ нерезидентам;
- 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 оказывали следующие операции:

- 1) Осуществление переводов по системе Юнистрим – объем операций снизился по сравнению с 2008 годом на 5 %
- 2) Большой объем капитальных и текущих расходов, необходимых для развития собственной сети операционных касс – на 1 января 2010 года действует 261 касса в Москве и регионах.

В 2009 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику.

Российская экономика, как и другие экономики мира, испытывает последствия экономического спада и понижения деловой активности в мире в целом. Продолжающийся мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынке капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России. В то же время, ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» в меньшей степени подвержен влиянию проблем доступности к капиталу и его стоимости, учитывая специфику деятельности Банка как расчетного для международной системы денежных переводов Юнистрим. Несмотря на финансовый кризис, бизнес-планом Банка на 2010 год предусмотрено увеличение выручки и прибыли по сравнению с 2009 годом. Рост доходности предполагается в связи с подключением новых партнеров, оптимизацией собственной сети, внедрением новых технологий, повышающих скорость и надежность проведения операций, а также гибкой тарифной политики.

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.

В 2009 году произошли изменения в составе акционеров Банка. Изменения в составе Совета директоров Банка за отчетный год не происходили.

В отчетном году на основании Протокола №1/2009-ОСА Годового Общего собрания акционеров чистая прибыль за 2008 год в размере 48 327 тыс. рублей была распределена следующим образом:

- направлено в резервный фонд Банка – 2 416 тыс. рублей (5%);
- выплачены дивиденды акционерам Банка – 9 665 тыс. рублей (20%);
- направлено на погашение убытков за 2007 год – 36 246 тыс. рублей (75%).

Доходы Банка за 2009 год составили 1 045 301 тыс. рублей. Комиссионные доходы Банка от переводов по системе Юнистрим составили 829 027 тыс. рублей (79,3 % от общих доходов Банка).

Расходы Банка за 2009 год составили с учетом СПОД 1 062 179 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 996 984 тыс. рублей или 93,9% от совокупных расходов Банка за 2009 год.

Чистые доходы Банка от операций с инвалютой составили, с учетом переоценки, 181 733 тыс. рублей.

Убыток Банка в отчетном году с учетом СПОД и после налогообложения составил 16 878 тыс. рублей.

Величина собственного капитала Банка на 1 января 2010 года составила с учетом СПОД 440 765 тыс. рублей.

Банк в своей деятельности руководствуется требованиями Федерального Закона Российской Федерации № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию 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 26 февраля 2010 года № 123. Правила согласованы с Отделением № 2 Московского ГТУ Банка России 25 февраля 2010 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 лимитах 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 2010 года в Банке открыто 413 счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» банкам-корреспондентам. Получено подтверждений по 413 счетам.

Дебиторская задолженность на 1 января 2010 года составила с учетом СПОД 115 091 тыс. рублей. Основная часть дебиторской задолженности является краткосрочной - оплата по договорам аренды помещений, по договорам охраны, за оказание рекламных услуг, по договорам на поставку оборудования, требования к банкам партнерам по осуществленным переводам.

Просроченная задолженность на 1 января 2010 года составила 44 138 тыс. рублей. Основную часть просроченной задолженности (48%) составляет задолженность банка, у которого в 2008 году была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 декабря 2009 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 1 января 2010 года проведена ревизия ценностей кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 08 октября 2008 г. в годовом отчете отражены следующие события после отчетной даты:

- в первый рабочий день 2009 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- произведено начисление налога на прибыль за 2009 год в сумме 9 371 тыс. рублей;
- общая сумма административно-хозяйственных расходов, отраженных в качестве СПОД, составила 7 507 тыс. рублей, из которых 85,4 % составили расходы от выполнения работ (оказания услуг), совершенных до 01.01.2010 года, но первичные документы по которым, определяющие стоимость таких работ (услуг) были получены после отчетной даты.

Общая сумма указанных расходов, отраженных в качестве СПОД, составила 6 409 тыс. рублей, в том числе расходы по услугам связи – 2 797 тыс. рублей, расходы по охране – 557 тыс. рублей, расходы по инкассации – 897 тыс. рублей, расходы по содержанию помещений и автотранспорта – 541 тыс. рублей, расходы по аренде – 304 тыс. рублей, почтовые расходы – 367 тыс. рублей, расходы по рекламе – 186 тыс. рублей, расходы по сопровождению ПО – 230 тыс. рублей, другие расходы – 530 тыс. рублей.

Эффект от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражен в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 на 2010 год существенно не отличается от Учетной политики на 2009 год.

Председатель Правления

М.И. Селезнев

И.о. Главного бухгалтера

М.А. Мосина

01 июня 2010 года







Прошнуровано, сорошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
листками 19 (девятнадцать) листов.  
Директор ЗАО «КПМГ»  
Иванов Н.В.

