



ЮНИКОРБАНК

Россия, 129515, г. Москва, ул. 1-я

Останкинская, д.26

Тел.: (495)981-25-20, факс: (495)981-25-21

E-mail: bank@unikorbank.ru

www.unikorbank.ru

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров
Коммерческого банка «ЮНИКОР»
(открытое акционерное общество)

Протокол от «18» 08 2013 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Коммерческого банка «ЮНИКОР»

(открытое акционерное общество)

по итогам деятельности за 2012 год

г. Москва, 2013 год

Уважаемые клиенты, партнеры, акционеры!

Позвольте представить Вашему вниманию отчет о деятельности ОАО «ЮНИКОРБАНК» за истекший 2012 год.

В сложившихся в 2012 году условиях ОАО «ЮНИКОРБАНК» в полной мере подтвердил репутацию надежного партнера для своих клиентов, заинтересованных в высоком качестве обслуживания, индивидуальном подходе к их потребностям. На протяжении всего года в контакте с клиентами Банк продолжал совершенствование технологий обслуживания, разработку новых продуктов и услуг.

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на период 2011-2014 г., в 2012 году Банк продолжал реализовывать стратегические цели создания универсального банка, ориентированного на обслуживание корпоративной и розничной клиентуры, обладающего высокой инвестиционной привлекательностью, следующего передовым стандартам в области организации бизнеса и технологий обслуживания клиентов. Результатом реализации стратегии по итогам 2012 года является выполнение ее основных целей и задач.

В течение 2012 года Банком ежедневно выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы. Ликвидность и платежеспособность поддерживались на достаточно высоком уровне, позволяющем исполнять краткосрочные обязательства и покрывать текущие операционные расходы.

Динамика основных показателей деятельности Банка свидетельствует о том, что отчетный год безусловно является успешным.

Валюта баланса на 01 января 2013 г. по сравнению с началом года увеличилась на 2 млрд. 46 млн. рублей и составила 8 млрд. 873 млн. рублей.

Величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2013г. увеличилась на 37,9% и составила 3 млрд. 455 млн. рублей

Средства клиентов на 01 января 2013г. на 25,7% превысили данный показатель на 01 января 2012г. и составили 3 млрд. 104 млн. рублей.

Основным показателем успешной работы является прибыль, которую Банк получил за 2012г. Балансовая прибыль за отчетный год составила 55 175 328 руб. 59 коп., что на 52,8% больше, чем балансовая прибыль за 2011 год.

Показатели рентабельности активов и капитала Банка в 2012 году улучшились и составили 1,2% и 6,8% соответственно. В 2011 году данные показатели составляли 1,0% и 4,0%.

В течение 2012 года ОАО «ЮНИКОРБАНК» был отнесен Банком России ко 2 классификационной группе.

В отчетном году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО «ЮНИКОРБАНК» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «развивающийся» (ранее действовал стабильный прогноз).

ОАО «ЮНИКОРБАНК» ожидает, что 2013 год станет важным этапом в повышении эффективности работы, его конкурентоспособности и позволит сформировать необходимый потенциал для дальнейшего развития.

ОАО «ЮНИКОРБАНК» выражает глубокую признательность своим клиентам, акционерам и партнерам за оказываемое доверие и надеется на продолжение взаимовыгодного сотрудничества.



Уважаемым,

И.О. Председателя Правления ОАО «ЮНИКОРБАНК»

Беляева О.Н.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) создан в результате преобразования Коммерческого инвестиционно-кредитного банка «ЮНИКОР», учрежденного в форме товарищества с ограниченной ответственностью (Протокол собрания пайщиков № 1 от 20 июля 1993 года) и зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 25.11.1993, регистрационный номер 2586, сначала в общество с ограниченной ответственностью (Протокол общего собрания учредителей №11 от 25.11.1998), а затем в открытое акционерное общество (Протокол Общего собрания участников №17 от 05.03.2001).

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 2586 от 06.11.2002 г. В связи с изменением наименования отдельных банковских операций Банком России осуществлена замена указанной лицензии. Выдана новая Генеральная лицензия Банка России № 2586 от 28.01.2013.

Федеральной службой по финансовым рынкам Банку выданы лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на следующие виды деятельности:

- управление ценными бумагами (от 27.11.2000 № 177-03092-001000);
- брокерская деятельность (от 27.11.2000 № 177-02884-100000);
- дилерская деятельность (от 27.11.2000 № 177-02994-010000);
- депозитарная деятельность (от 04.11.2003 № 077-07083-000100).

В целях интеграции в банковском сообществе, оперативного и максимально полного осуществления своей профессиональной деятельности Банк является членом следующих ассоциаций и партнерств:

- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.
- ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- участником "Платежной системы "Таможенная Карта";
- пользователем информационно – аналитических систем агентства Thomson Reuters.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 24 февраля 2005 года под номером 701).

РУКОВОДЯЩИЕ И КОНТРОЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ до 28.06.2012:

Председатель: Козуб Валентина Ивановна	Открытое акционерное общество «Тюменская энергосбытовая компания», Заместитель директора Представительства в г. Салехарде
Члены Совета директоров: Захаров Андрей Сергеевич	Первый заместитель директора Департамента финансов Ямало-Ненецкого автономного округа
Звягинцев Михаил Александрович	Акционер, Закрытое акционерное общество «Телекоммуникационный центр «Останкино», Генеральный директор
Хандруев Александр Андреевич	Акционер, Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России», Первый вице-президент
Переходкин Вадим Борисович.	Акционер, ОАО «ЮНИКОРБАНК», Советник Председателя Правления (по 29.06.2012)

Решением годового общего собрания акционеров от 28 июня 2012 г. прекращены полномочия членов Совета директоров, избранных на внеочередном общем собрании акционеров от 21.07.2011, и избран новый состав Совета директоров ОАО «ЮНИКОРБАНК».

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ:

Председатель: Баранов Константин Викторович	Акционер ОАО «ЮНИКОРБАНК»
Члены Совета директоров: Захаров Андрей Сергеевич	Первый заместитель директора Департамента финансов Ямало-Ненецкого автономного округа
Ковальчук Алексей Евгеньевич	Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИКОР-Лизинг», Генеральный директор; Общество с ограниченной ответственностью «Искатель», Директор; ОАО «ЮНИКОРБАНК», Начальник Управления региональной сети
Переходкин Вадим Борисович	Акционер ОАО «ЮНИКОРБАНК»
Федорченко Борис Владимирович	ОАО «ЮНИКОРБАНК», Заместитель Председателя Правления (с 26.01.2012)

ПРАВЛЕНИЕ:

Белоус Алексей Владимирович	Заместитель Председателя Правления (с 15 сентября 2011 года по 02 мая 2012 года)
Распутина Елена Алексеевна	Главный бухгалтер (по 02 августа 2012 года)
Максимюк Наталья Александровна	Заместитель Председателя Правления (с 03 апреля 2012 года по 16.07.2012 года)
Федорченко Борис Владимирович	Заместитель Председателя Правления (с 26 января 2012 года), И.о. Председателя Правления (с 01 марта 2012 года по 22.06.2012 года)
Беляева Ольга Николаевна	Заместитель Председателя Правления (с 22 июня 2012 года), И.о. Председателя Правления

Горшков Александр Юрьевич	(с 23 июня 2012 года) Заместитель Председателя Правления (с 03 июля 2012 года)
Пилипенко Людмила Петровна	Главный бухгалтер (с 02 августа 2012 года)

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ по состоянию на 01.01.2013:

Беляева Ольга Николаевна	И.о. Председателя Правления
Горшков Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
Федорченко Борис Владимирович	Заместитель Председателя Правления
Пилипенко Людмила Петровна	Главный бухгалтер

Сведения о членах Совета директоров, Председателе и членах Правления Банка содержатся в Приложении к настоящему отчету.

СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ до 28.06.2012:

Председатель:

Ковальчук Алексей Евгеньевич	ОАО ЮНИКОРБАНК», Советник Председателя Правления (с 21 апреля 2011 года по 29 февраля 2012 года), Начальник Управления региональной сети (с 01 марта 2012 года по 28.06.2012 года)
------------------------------	--

Члены Ревизионной комиссии:

Акулина Галина Валерьевна	Общество с ограниченной ответственностью «Ветка», Главный бухгалтер
Макеева Лейла Джаваншировна	ОАО ЮНИКОРБАНК», Начальник Планово-экономического отдела (по 29 февраля 2012 года), Начальник отдела планирования и контроля исполнения бюджета Планово-экономического управления (с 01 марта 2012 года по 28.06.2012 года)

Решением годового общего собрания акционеров от 28 июня 2012 г. прекращены полномочия членов Ревизионной комиссии, избранных на внеочередном общем собрании акционеров от 21.07.2011 г., и избран новый состав Ревизионной комиссии ОАО «ЮНИКОРБАНК».

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ:

Председатель:

Капшук Николай Владимирович	Общество с ограниченной ответственностью «Руно 92», Генеральный директор, ОАО ЮНИКОРБАНК», Советник Председателя Правления (с 21 апреля 2011 года по 29 февраля 2012 года), Начальник Управления региональной сети (с 01 марта 2012 года по 11.07.2012 года), Председатель Ревизионной комиссии (с 11.07.2012 года)
-----------------------------	---

Члены Ревизионной комиссии:

Акулина Галина Валерьевна	Общество с ограниченной ответственностью «Ветка», Главный бухгалтер
Банарь Вадим Александрович	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Реинвест», Менеджер

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ по состоянию на 01.01.2013

Филиал Полярный ОАО «ЮНИКОРБАНК»

Место нахождения: 629008, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Чубынина, д.14

Телефон: (34922) 4-19-00, 2-20-00

Дополнительный офис филиала:

Место нахождения: 629400, Тюменская область, ЯНАО, г. Лабытнанги, ул. Гагарина, д. 28

Телефон: (34992) 5-35-92, 2-32-99

Дополнительный офис филиала:

Место нахождения: 629007, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Республики, д.49

Телефон: (34922) 3-72-71, 3-72-70 - с 29.12.2012 г. был закрыт.

Филиал Брянский ОАО «ЮНИКОРБАНК»

Место нахождения: 241050, г. Брянск, ул. Октябрьская, д.9

Телефон: (4832) 74-44-75

Операционный офис филиала:

Место нахождения: 302001, г. Орел, ул. 1-я Посадская, д.23

Телефон: (4862) 59-00-84, 59-09-60, 59-07-53

Операционная касса вне кассового узла филиала:

Место нахождения: 241050, г. Брянск, ул. Фокина, 41

Телефон: (4832) 74-34-39

Филиал ОАО «ЮНИКОРБАНК» в г. Тюмень

Место нахождения: 625003, г. Тюмень, ул. Кирова, д. 25/1

Телефон: (3452) 46-01-61, 45-21-51, 46-03-60

Филиал ОАО «ЮНИКОРБАНК» в г. Новый Уренгой

Место нахождения: 629300, Тюменская область, ЯНАО, г. Новый Уренгой, ул. Юбилейная, д. 5

Телефон: (3494) 925-135, 925-130

Операционный офис ОАО «ЮНИКОРБАНК» в г. Воронеж

Место нахождения: 394036, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д.25Б

Телефон: +7 (473) 200-87-01, +7 (473) 200-87-02, +7 (473) 200-87-03

Дополнительный офис "Ростокино" ОАО «ЮНИКОРБАНК» в г. Москве

Место нахождения: 129226, г. Москва, улица Сельскохозяйственная 17, корпус 1

Дополнительный офис "Ивантеевка" ОАО «ЮНИКОРБАНК» в г. Ивантеевка Московской области

Место нахождения: 141282, Московская область, г. Ивантеевка, улица Пионерская, д. 9, пом.2

Телефон: (496) 506-00-93.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Несмотря на то, что банковская система России в 2012 году столкнулась с рядом трудностей, показатель темпов прироста активов оказался вполне удовлетворительным. За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7,88 трлн руб. до 495 трлн руб. Это меньше, чем в 2011 году, когда активы банков России выросли на 23%. Однако на фоне текущих проблем в развитии мировой и российской экономики замедление динамики является вполне ожидаемым. Кроме того, следует учитывать, что в 2011 году укрепление иностранных валют относительно рубля помогало приросту у активов, а в 2012 году уже рубль усилил свои позиции, что привело к отрицательной валютной переоценке.

Замедление динамики прироста активов по банковской системе страны сказалось и на количественных показателях прироста. Сокращение активов в 2012 году произошло у 23,2% банков, что значительно больше, чем в 2011 году, когда активы сократились у 14% банков. При этом претерпела изменения тенденция к повышению концентрации активов на банковском рынке страны. Разные группы банков росли практически одинаковыми темпами в отличие от предыдущих годов, когда крупнейшие игроки на рынке постоянно и значительно увеличивали свою долю. Так, например, первая десятка крупнейших банков в 2012 году увеличила свои активы на 19,1% (18,9% по всем банкам России), банки, занявшие места с 11 по 100 - на 19,0%, с 101 по 500 - на 19,9%. Таким образом, по итогам 2012 года концентрация активов практически не изменилась.

Основная составляющая активов - ссудная задолженность, в 2012 году немного сократила свою долю - на 0,3 процентных пункта до 68,7%. Причиной этому послужило значительное снижение темпов прироста кредитного портфеля. В 2012 году он рос медленнее активов, в то время как в 2011 году наблюдалась обратная тенденция, когда доля кредитов и ссуд в составе активов увеличилась на 3,4 процентных пункта.

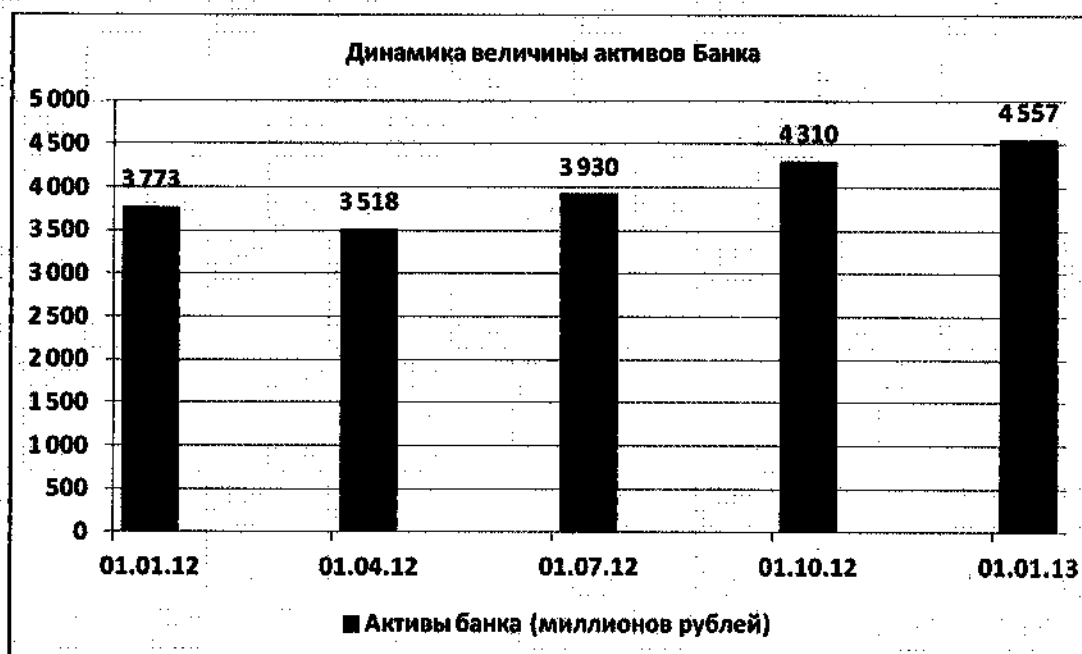
Доля ценных бумаг продолжила свое сокращение, как и в 2011 году. На 1 января 2013 года она была равна 14,2%, что на 0,7 процентных пункта меньше, чем годом ранее.

Наиболее значительно среди всех компонентов активов выросла группа высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ, корреспондентские счета в банках) на 1,6 процентных пункта за год, достигнув на 1 января 2013 года 10,5% от общего объема активов банковской системы страны.

В 2012 году все большее число игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все банковские услуги развиваются примерно одинаково, на специализацию в целевых нишах. Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты - все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

Получила свое продолжение в 2012 году и посткризисная тенденция по уходу иностранных игроков с российского рынка. За год покинули рынок такие игроки, как ВестЛБ Восток, Абсолют, Свенска Хандельсбанкен и другие. В 2012 год продолжилось сокращение числа действующих кредитных организаций. За 2012 год их количество уменьшилось на 22 единицы. При этом количество банков уменьшилось на 25 единиц. Таким образом, несколько банков было перепрофилировано в небанковские кредитные организации. Сокращение числа банков происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны Центробанка РФ. В 2012 году на рынок вышло девять новых кредитных организаций, что является рекордом со времен 2009 года.

За 2012 год число банковских офисов в стране выросло на 3,8% или на 1687 единиц. Темпы роста числа банковских офисов несколько упали в 2012 годом по сравнению с 2011 годом, когда количество банковских офисов увеличилось на 4,5% или на 1931 единицу. Продолжение роста числа отделений говорит о том, что банки по-прежнему рассчитывают на рост рынка, а доступность банковских услуг для населения и предприятий постепенно увеличивается. Несмотря на общие тенденции, направленные на замедление темпов роста российских банков в 2012 году, ОАО «Юникорбанк» продемонстрировал рост основных показателей значительно выше среднерыночных значений. Так, темпы роста активов (валюты баланса) составили 30%.



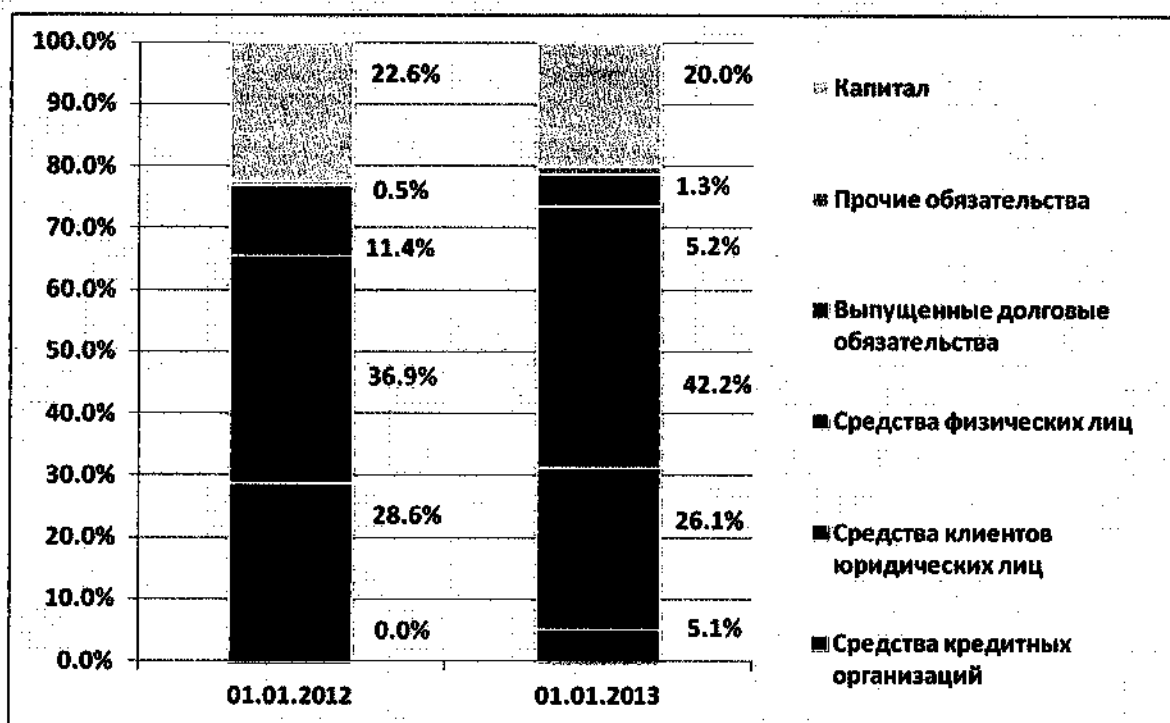
За прошедший год Банк существенно увеличил собственный кредитный портфель: объем чистой ссудной задолженности (включая межбанковские кредиты и векселя) на 1 января 2013 года составил 3 455,6 млн. руб., что на 951,0 млн. руб. больше показателя на 1 января 2012 года (2 504,6 млн. руб.).

Ситуацию с проблемными активами на балансе Банка удалось стабилизировать в 2012 году. Объем просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составил 30,6 млн. руб., что на 26,2 млн. руб. меньше чем на 1 января 2012 года.



Рост масштабов активных операций Банка в 2012 году поддерживался, в первую очередь, притоком вкладов населения.

Привлеченные средства физических лиц по состоянию на 1 января 2013 года составили 1 918,1 млн. руб. или 42,2% от величины пассивов Банка.



Среди существенных факторов, которые могут оказать негативное влияние на основную деятельность Банка, следует отметить следующие:

- медленное развитие российской экономики и, как следствие, стагнация спроса на банковские услуги,
- рост инфляционных рисков и повышение стоимости фондирования,
- сохранение на высоком уровне волатильности финансовых рынков,
- регуляторный риск - ужесточение требований к капиталу банков,
- повышение конкурентного давления со стороны государственных и иностранных банков.

Для уменьшения возможного влияния этих событий Банком осуществляется постоянный мониторинг и контроль соответствующих рисков, а также мероприятия по их ограничению и диверсификации.

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

По итогам 2012 года величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России, уменьшилась на 86,3 млн. руб. (или на 9,6%), что было обусловлено расходами по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в связи с ростом кредитного портфеля и требованиями Банка России.

На 1 января 2013 года собственные средства (капитал) Банка составили 811 250 тыс. руб., Норматив достаточности капитала Н1 составил 16,4% при нормативном значении 10%.

Резервный фонд Банка по состоянию на 1 января 2013 года не сформирован.



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

На протяжении всего времени существования ОАО «ЮНИКОРБАНК» последовательный индивидуальный подход к клиентам остается его главной отличительной чертой и основой стратегии развития. Банк стремится максимально реализовать потенциал сотрудничества с каждым клиентом и, таким образом, добиться повышенной обоюдной эффективности операций.

Банк нацелен на долгосрочное сотрудничество с каждым клиентом, поскольку длительная история отношений дает полное понимание бизнеса клиента, его интересов и потребностей. Доверие, которое устанавливается между специалистами и клиентами Банка, становится лучшей рекомендацией для новых клиентов Банка.

Проведенная в 2010-2011 годах Банком работа по расширению клиентской базы, состоящей преимущественно из предприятий малого и среднего бизнеса, позволила в 2012 году обеспечить дальнейшее развитие корпоративного бизнеса во всех регионах присутствия Банка.

Продуктовый ряд для корпоративных клиентов включает:

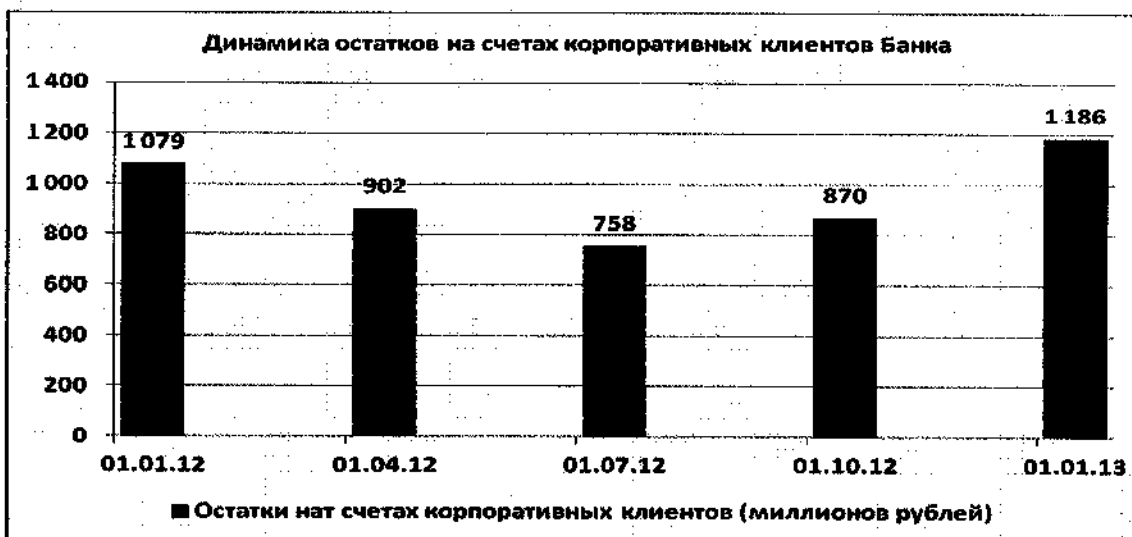
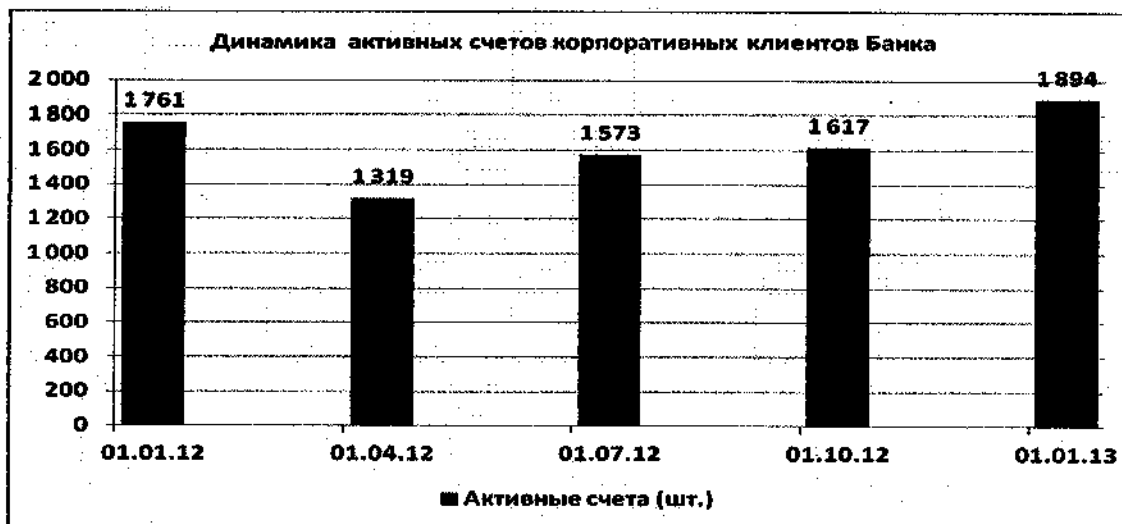
- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование для целей пополнения оборотного капитала и развития бизнеса;
- торговое финансирование;
- доверительное управление денежными средствами;
- брокерское обслуживание;
- предоставление банковских гарантий;
- проектное финансирование;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- валютный контроль и документарные операции;
- организацию обслуживания банковских карт в торговых точках клиента;
- организацию выплат заработной платы сотрудникам клиента с использованием банковских карт.

В 2012 году Банк стал партнером ОАО «АИЖК» и участником программы по стимулированию кредитования застройщиков, реализующих проекты строительства жилья экономического класса («Стимул»).

Подразделениями, осуществляющими работу с корпоративными клиентами, обеспечивается качественное обслуживание клиентов, оперативность принятия кредитных решений и индивидуальный подход в подборе перечня финансовых услуг, отвечающих потребностям клиентов.

В Банке существует институт персональных менеджеров, в основе которого лежат следующие базовые принципы: строгое соблюдение интересов клиента, четкое и оперативное выполнение распоряжений клиента, соблюдение максимальной конфиденциальности, высокая бизнес – этика.

На протяжении 2012 года особое внимание уделялось привлечению новой клиентуры, повышению эффективности клиентской работы, расширению продуктового ряда, а также обеспечению качественного клиентского сервиса. На протяжении 2012 года динамика количества активных счетов корпоративных клиентов была положительной, количество активных счетов корпоративных клиентов Банка за 2012 год достигло почти 1 894 счетов.



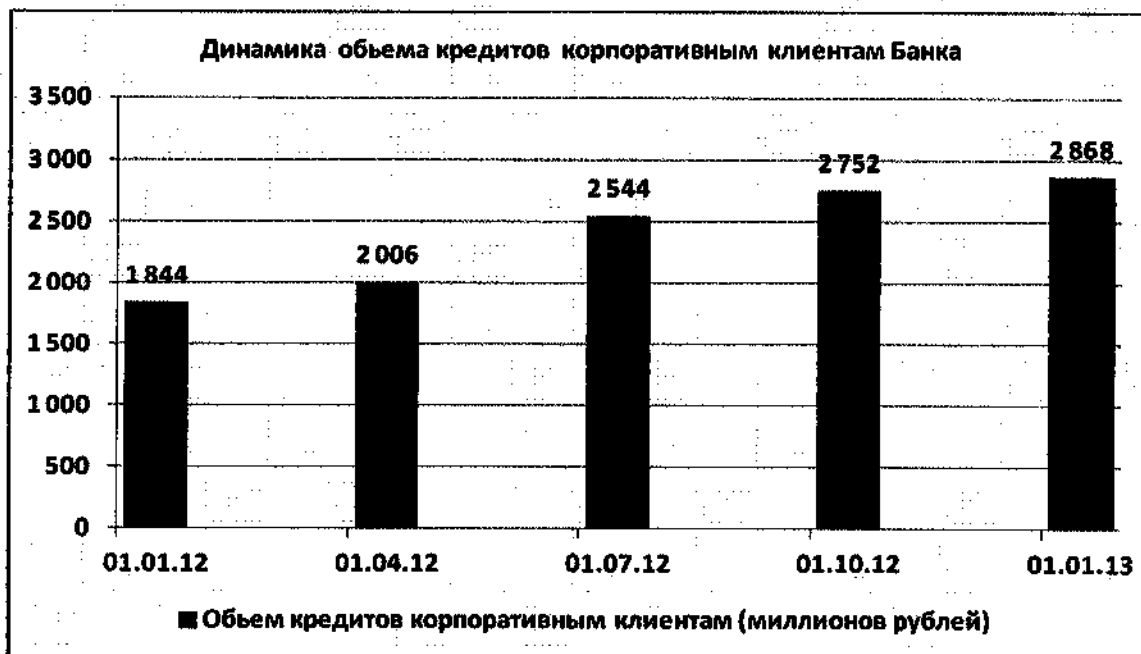
Остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов Банка в 2012 году в целом увеличились. Начиная с 4 кв. 2012 года, усилия Банка в области клиентской политики имели своим результатом стабилизацию динамики остатков средств на счетах предприятий и организаций и формирование роста.

На протяжении 2012 года Банк существенно нарастил кредитный портфель, что имело своим отражением активную динамику роста корпоративного кредитования. Основное внимание уделялось качеству выдаваемых кредитов, их отраслевой диверсификации, установлению взаимовыгодных отношений между Банком и заемщиками. Кредитная политика в 2012 году была направлена на систематизацию и расширение продуктового ряда, совершенствование методик и технологий кредитной работы в соответствии с потребностями клиентов, привлекаемых на обслуживание в Банк.

При реализации кредитной политики в 2012 году Банк придерживался следующих основных принципов:

- комплексный подход в оценке кредитных заявок;
- разработка индивидуальных условий кредитования;
- детализированная оценка финансовой устойчивости заемщика для минимизации кредитного риска.

Приоритетным направлением для Банка оставалось кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики.



Среди заемщиков Банка ключевое место по-прежнему принадлежит предприятиям топливно-энергетического и оборонного комплексов, строительным, дорожно-строительным компаниям, предприятиям авиационно-транспортной индустрии, автотранспортным предприятиям, фармацевтическим фирмам, предприятиям пищевой промышленности, органам местного самоуправления, некоммерческим объединениям, предприятиям торговли, предприятиям малого и среднего бизнеса.

Общий объем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам Банка в 2012 году, увеличился на 55,5% и составил 2 868,0 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013 г.

Доля просроченной ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2013 г. составила менее 1% от общей суммы кредитного портфеля клиентам корпоративного сектора.

В 2012 году клиенты корпоративного блока увеличили объемы операций в иностранных валютах в рамках заключенных внешнеэкономических контрактов.

В качестве агента валютного контроля Банком на постоянной основе проводились экспертные оценки условий контрактов, заключенных клиентами с их зарубежными партнерами.

В 2012 году по внешнеторговым договорам корпоративных клиентов Банка оформлено 90 паспортов сделок. По состоянию на 01.01.2013 в Банке велась работа по 260 открытым паспортам сделок.

В 2012 году корпоративными клиентами Банка осуществлено внешнеэкономических операций в основных иностранных валютах на следующие суммы: 9 894 тысяч долларов США, 13 661 тысяч ЕВРО. Подразделения корпоративного блока ОАО «ЮНИКОРБАНК» в 2013 году планируют активное привлечение новых корпоративных клиентов за счет формирования привлекательного продуктового предложения и повышения качества обслуживания.

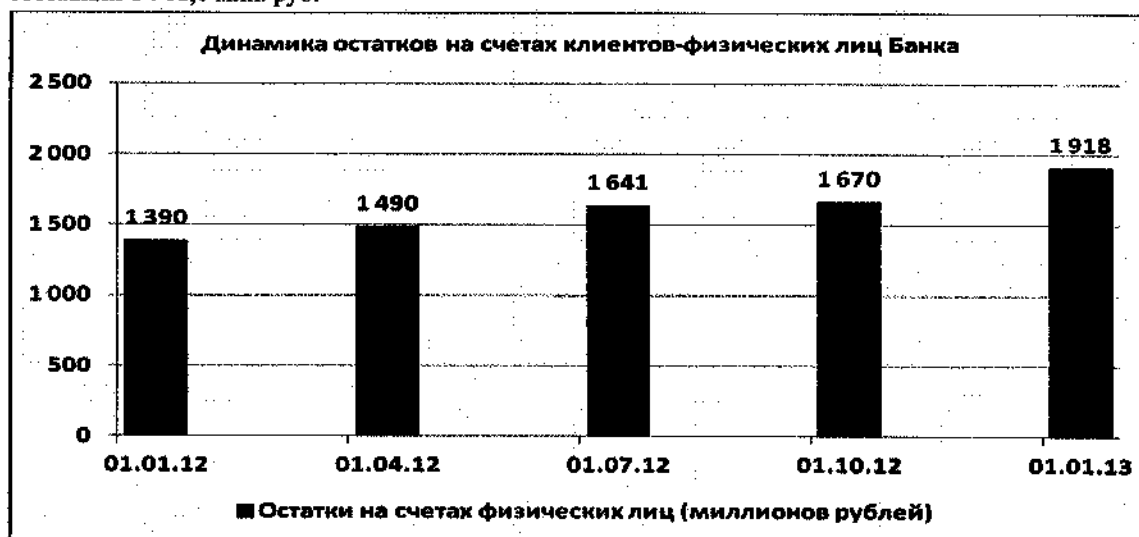
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Основой клиентской базы розничного направления ОАО «ЮНИКОРБАНК» являются собственники, менеджеры высшего и среднего звена, а также сотрудники предприятий и организаций, являющихся корпоративными клиентами Банка. При этом Банк уделяет значительное внимание развитию блока обслуживания розничной клиентуры как одному из перспективных направлений деятельности, акцентируя внимание на оптимизации технологий и качестве обслуживания.

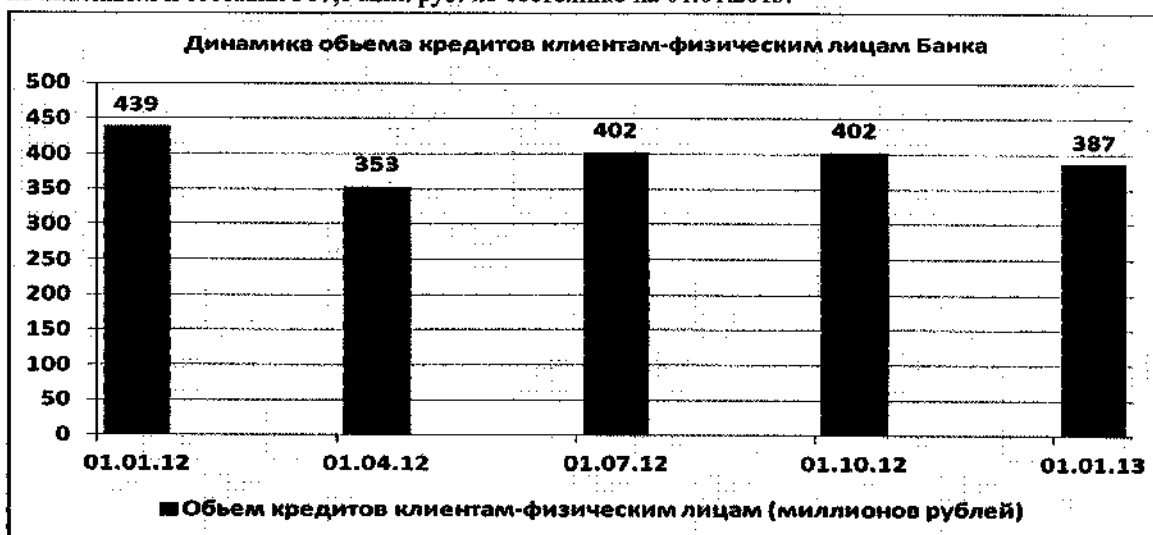
На протяжении 2012 года Банк продолжил расширение комплекса предоставляемых услуг для физических лиц: разработаны новые виды срочных банковских вкладов с удобными условиями использования денежных средств, гибкими ставками и различными дополнительными услугами, расширены возможности по размещению средств клиентов на финансовых рынках. Банк также начал реализацию проекта по внедрению услуги Интернет-банкинга для физических лиц.

Динамика остатков денежных средств на счетах клиентов – физических лиц на протяжении всего 2012 года была положительной.

Остатки на счетах клиентов – физических лиц по состоянию на 1 января 2013 года составили 1 918,0 млн. руб.



Объем кредитов, предоставленных клиентам – физическим лицам в 2012 году существенно не изменился и составил 387,0 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013.



В 2012 году Банк продолжал совершенствовать обслуживание физических лиц по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем Visa, MasterCard,

в том числе по дебетовым картам, кредитным картам с льготным периодом погашения и дебетовым картам с кредитом в форме овердрафт.

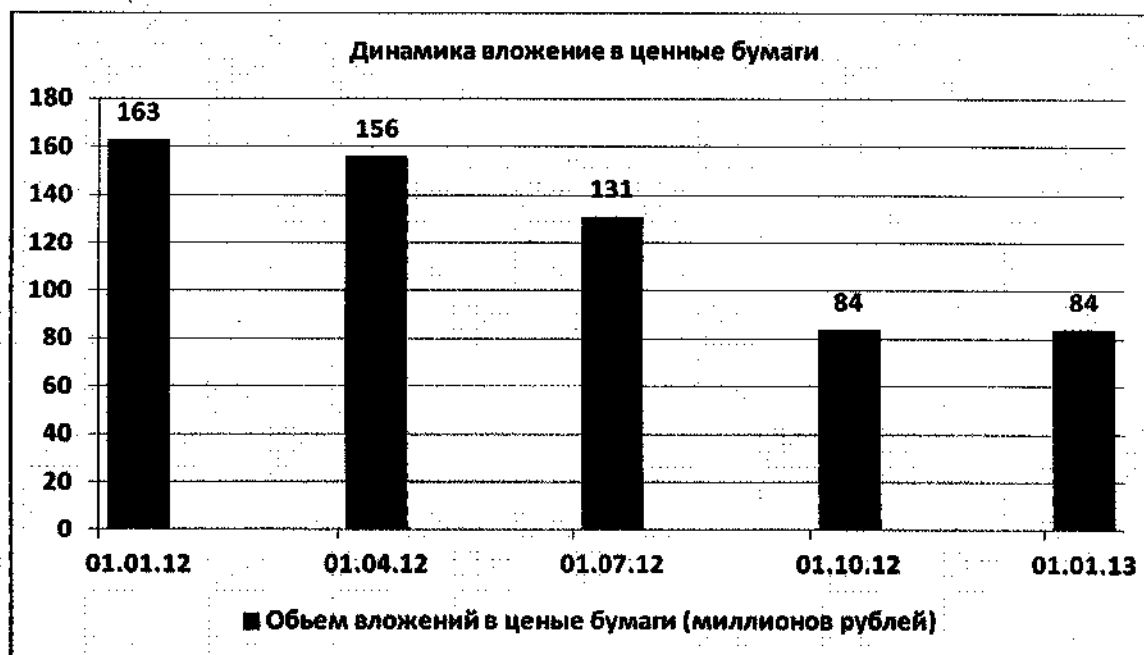
Количество «зарплатных» договоров, заключенных Банком по состоянию на 01.01.2013 г., составило 108. Количество карт, выпущенных клиентам Банка, по состоянию на 01.01.2013 г. составило 8 346.

Банк на протяжении последних лет последовательно реализует программу внедрения системы безналичных платежей с использованием банковских карт. Во всех банкоматах и терминалах самообслуживания внедрены системы безналичных платежей (оплата услуг сотовых операторов, интернет-провайдеров и т.п.), а также предоставление дополнительного сервиса по банковским картам – получение мини-выписки. На начало 2013 года Банк располагал сетью из 56 банкоматов, 4 терминала самообслуживания. 56 банкоматов имеют возможность выдачи денежных средств в наличной форме, из них 3 банкомата и 4 терминала самообслуживания имеют возможность принимать наличные денежные средства для пополнения счета банковских карт Банка и оплаты платежей. В 2013 году клиентам была предоставлена возможность пополнять банковские карты Банка наличными в операционных кассах посредством POS-терминалов.

ОАО «ЮНИКОРБАНК» является эмитентом банковских карт, которые могут удовлетворить потребности всех групп населения. Кроме недорогих в обслуживании VISA Electron, Visa Instant (карта моментальной выдачи) и Maestro, Банк предлагает клиентам среднего достатка карты VISA Classic, MasterCard Mass, а также карты VISA Gold и MasterCard Gold, Visa Platinum и Visa Infinite, которым отдает предпочтение большинство VIP клиентов Банка.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В завершившемся 2012 году портфель вложений в ценные бумаги Банка уменьшился и составил 84,0 млн. руб.



Структура вложений Банка в ликвидные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2013 была следующей:

- ОФЗ-8 млн. руб.
- облигации Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы – 76 млн. руб.

Портфель долговых обязательств Банка формировался, исходя из соображений увеличения вклада в доходную базу купонного дохода, обеспечения приемлемого уровня ликвидности вложений на фондовом рынке, а также минимизации рыночного и кредитного рисков.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ

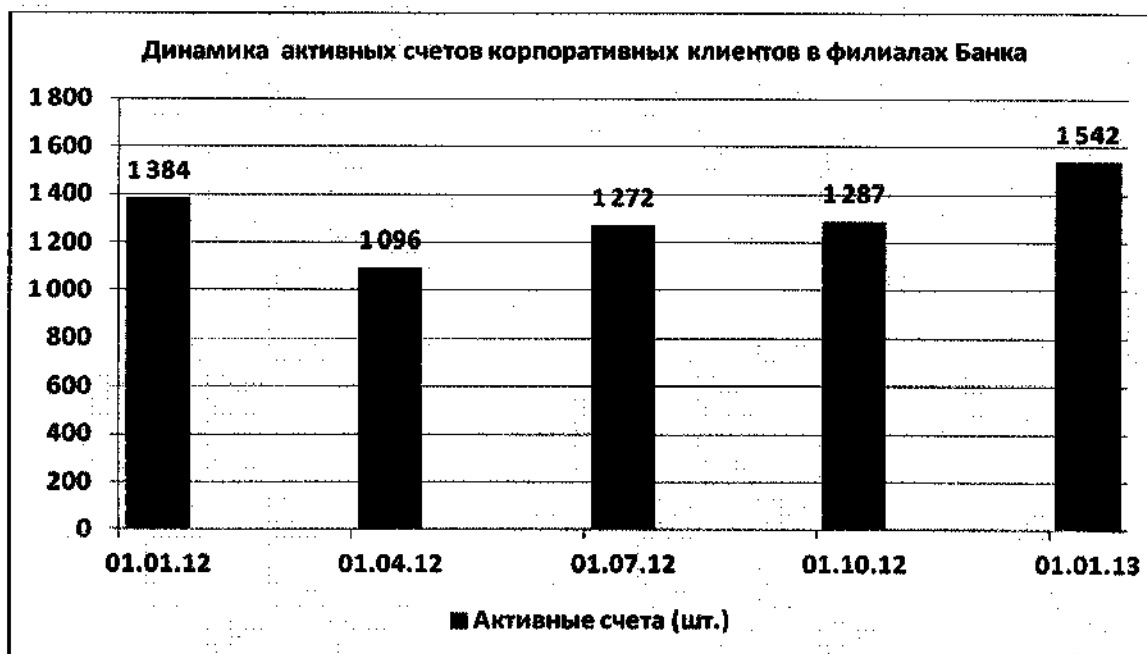
На протяжении 2012 года для ОАО «ЮНИКОРБАНК» ключевой задачей в области регионального развития являлась оптимизация сети точек продаж.

Региональная сеть Банка на отчетную дату состоит из четырех филиалов, расположенных в городах Брянск, Салехард, Тюмень, Новый Уренгой, дополнительного офиса филиала Полярный в г. Лабытнанги, операционного офиса филиала Брянский - в г. Орел и операционной кассы вне кассового узла - в г. Брянск, операционного офиса в г. Воронеж, дополнительных офисов в г. Москва и в г. Ивантеевка (Московская область).

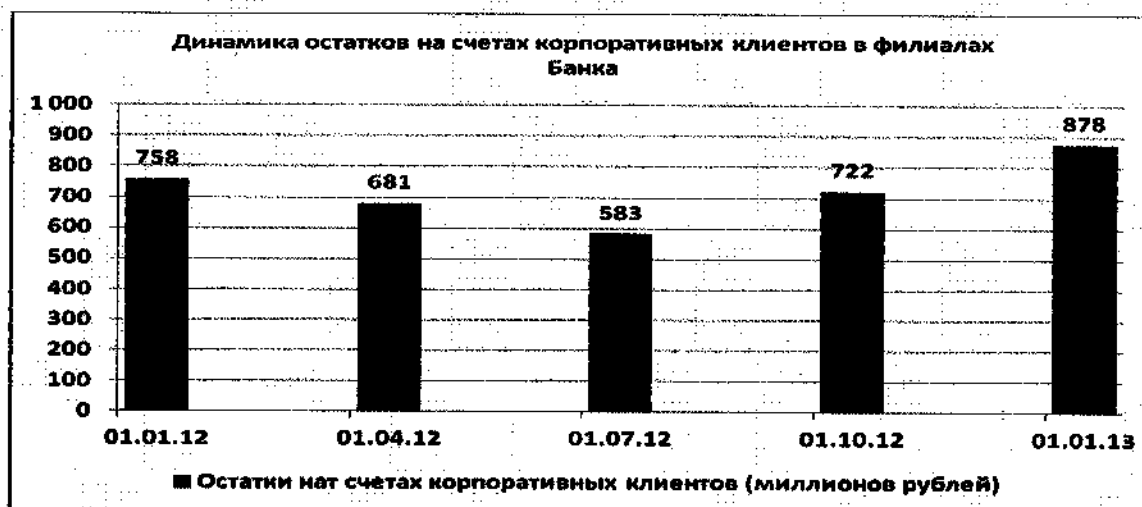
В 2012 году в филиалах Банка количество активных счетов корпоративных клиентов достигло 1 542 счета. Динамика количества активных счетов корпоративных клиентов филиалов Банка 2012 года демонстрировала незначительный рост клиентской базы по сравнению с началом 2012 года.

В соответствии с принятой стратегией развития Банка в 2012 году для ОАО «ЮНИКОРБАНК» ключевой задачей в области регионального развития являлась расширение сети точек продаж. В течение 2012 года были открыты два дополнительных офиса в г. Москва и г. Ивантеевка МО, а также операционный офис в г. Воронеж.

С целью сокращения операционных расходов банка на содержание региональной сети Правлением банка принято решение и начат процесс реорганизации филиальной сети банка путем реформатирования «дорогих» структурных подразделений – филиалов в операционные офисы. Данный проект планируется завершить в 2013 году.

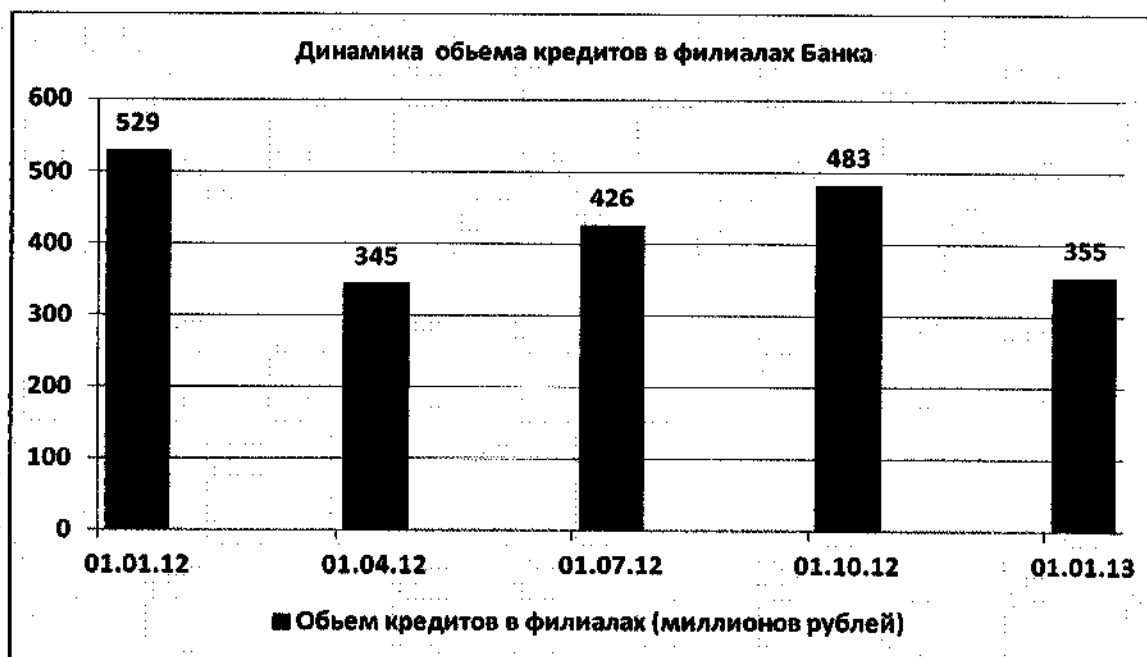


Несмотря на растущую конкуренцию на региональных рынках банковских услуг, филиалы Банка смогли обеспечить небольшой прирост остатков на счетах корпоративных клиентов.



На протяжении 2012 года совокупный портфель кредитов в филиалах Банка сократился на 33,9% и составил 355,0 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013.

Приоритетным направлением кредитной деятельности филиалов оставалось кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также предприятий, являющихся заметными субъектами региональных экономик. При этом, учитывая важность формирования растущей экономической среды в регионах присутствия, филиалы Банка осуществляют предельно взвешенную процентную политику в отношении корпоративных заемщиков.



В 2012 году филиалы Банка последовательно увеличивали объемы розничного бизнеса в регионах своего присутствия. При этом наряду с расширением объемов розничного бизнеса постоянно повышалась его качественная составляющая за счет расширения спектра и качества предоставляемых услуг.

Остатки на счетах клиентов – физических лиц в филиалах Банка за 2012 год увеличились на 34,0% и составили 1 699,0 млн. руб. по состоянию на 1 января 2013 года.



В 2012 году последовательно продолжалось укрепление материальной и технологической базы филиалов Банка, расширение сети обслуживания, укрепление кадрового состава, производилась оптимизация внутренних управленческих процессов и процедур.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

В 2013 году Банк предполагает развивать свои операции в рамках 3-х бизнес направлений:

- розничный бизнес,
- корпоративный бизнес,
- операции на финансовых рынках.

Направление розничного бизнеса будет развиваться за счет кредитования с использованием пластиковых карт, операций выдачи и рефинансирования ипотечных ссуд, а также привлечения на принципах конкурентного ценообразования вкладов физических лиц и предоставления розничным клиентам высокотехнологичных платежных сервисов.

В рамках направления корпоративного бизнеса Банк ориентируется на реализацию комплекса стандартизированных продуктов для малых и средних предприятий, развития гарантийных операций, а также участие в программах, реализуемых региональными властями.

Деятельность Банка на финансовых рынках будет ориентирована, в первую очередь, на получение дохода от операций с долговыми обязательствами высокого кредитного качества.

Ключевыми факторами успеха реализуемой модели бизнеса Банка должны стать:

- широкий спектр услуг, предоставляемых клиентам,
- стандартные продуктовые предложения, разработанные с учетом потребностей целевых клиентских групп,
- отработанная технология вхождения Банка на региональные рынки,
- высокий потенциал перекрестных продаж в рамках уже сформированной клиентской базы,
- автоматизация и четкая регламентация процессов продаж,
- внедрение системы управления взаимодействием с клиентами,
- высокая квалификация персонала Банка,
- система корпоративного управления, обеспечивающая высокую оперативность принятия решений.

Достижение стратегической цели Банка будет обеспечено решением целого комплекса задач:

- разработка конкурентной линейки кредитных и гарантийных продуктов,
- региональное развитие, увеличение числа точек продаж,

- стандартизация и оптимизация бизнес-процессов,
- создание направлений кредитования с использованием банковских карт и ипотечного бизнеса,
- создание системы Интернет-банкинга для физических лиц,
- развитие системы управления рисками Банка в соответствии с потребностями растущего бизнеса и изменением регулятивных требований,
- оптимизация численности персонала, разработка системы мотивации и оплаты труда,
- совершенствование системы корпоративного управления.

Основным источником будущих доходов являются доходы, полученные от кредитования розничных клиентов и операций с ценными бумагами, комиссионные доходы от комплексного обслуживания.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банк принимает на себя следующие основные виды рисков:

кредитный риск;

- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (фондовый риск, процентный риск, валютный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;

Эффективное управление рисками является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру.

Система управления рисками Банка позволяет идентифицировать, определять тип, оценивать уровень, проводить мониторинг и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате осуществления его деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана несоблюдением заемщиком условий кредитного договора, несоблюдением контрагентом или эмитентом ценных бумаг или иных финансовых инструментов, входящих в портфель активов Банка, своих финансовых обязательств перед Банком.

Построение эффективной системы управления кредитным риском является ключевым фактором финансовой устойчивости Банка. Ориентируясь на требования нормативных актов Банка России, а также наилучшую международную практику, Банк рассматривает в качестве базовых принципов системы управления кредитным риском:

- независимость принятия решений,

- интеграция риск-менеджмента в кредитный процесс: наличие независимой экспертизы по всем операциям, несущим кредитный риск,
- адекватность методов управления кредитным риском: соответствие методик выявления и оценки рисков характеру и масштабам операций,
- эффективная система делегирования полномочий: сочетание централизованного и децентрализованного механизма принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, предполагающей сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска. Банк оценивает риск потерь по своим кредитным операциям, как на индивидуальной, так и на портфельной основе.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя следующие направления минимизации потерь, связанных с неисполнением обязательств клиентами и контрагентами:

Система управления кредитным риском Банка включает в себя следующие направления минимизации потерь, связанных с неисполнением обязательств клиентами и контрагентами:

- формирование обеспечения по операциям кредитного характера (залоговое обеспечение, гарантии третьих лиц),
- включение в договорную документацию положений о досрочном расторжении или изменений договорных условий при наступлении определенных кредитных событий,
- заключение с контрагентами соглашений, предусматривающих осуществление неттинга (взаимозачета) встречных требований и обязательств,
- установление лимитов кредитного риска на отдельные категории контрагентов и (или) отдельные виды финансовых обязательств контрагентов с учетом как текущего, так и потенциального размера кредитного риска.
- покрытие кредитного риска посредством формирования адекватных резервов,
- предупреждение кредитного риска посредством идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску,
- оптимизация процедур по работе с проблемной задолженностью,
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

В Банке обеспечен независимый контроль операций, содержащих кредитный риск. Банк оценивает принимаемые кредитные риски как умеренные.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана изменением конъюнктуры рынков, на которых формируется стоимость ряда активов и пассивов Банка. К этим рынкам относятся фондовый рынок, денежный и валютный.

В целях всестороннего, адекватного и своевременного реагирования на возникающие риски у Банка разработана и внедрена внутренняя система оценки, контроля и управления рыночными рисками, принимаемыми Банком в процессе осуществления своей деятельности.

В качестве основных методов управления и контроля уровня рыночных рисков в Банке применяются:

- лимитирование позиций;

- использование лимитов ограничения убытков по позиции;
- ограничение и спецификация набора инструментов, с которыми работает Банк;
- проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансовых рынков и макроэкономических тенденций;
- диверсификация активов и пассивов.

Идентификация рыночного риска производится Банком на регулярной основе, а также в рамках разработки новых продуктов и процессов. Банк на постоянной основе отслеживает информацию о действии факторов рыночного риска и пополняет базы данных показателей рыночного риска.

Процентный риск

Система управления процентным риском включает в себя следующие элементы, обеспечивающие ограничение уровня принимаемого Банком процентного риска в соответствии с интересами акционеров, кредиторов, вкладчиков:

- распределение полномочий между органами управления Банка в части управления процентным риском;
- порядок и методы измерения процентного риска;
- порядок установления и осуществления контроля за исполнением лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- порядок установления и осуществления контроля за исполнением общих лимитов процентного риска для Банка в целом;
- порядок осуществления анализа установленных лимитов и их пересмотра;
- порядок осуществления процедур стресс-тестирования в целях оценки возможных потерь Банка в случае существенного ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных условий деятельности Банка;
- система внутренних управленческих отчетов, предназначенных как для целей информирования уполномоченных органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением политики в области процентного риска;
- порядок и правила осуществления мониторинга факторов, влияющих на изменение экономических условий деятельности Банка;
- правила и процедуры осуществления внутреннего контроля за функционированием системы управления процентным риском.

Фондовый риск

Фондовый риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь, обусловленных неблагоприятными для Банка изменениями цен на те или иные ценные бумаги, фондовые индексы, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги и фондовые индексы и др.

Контроль и управление ценовым (фондовым) риском в Банке осуществляется на уровне отдельных групп активов (инструментов). Контроль и управление ценовым (фондовым) риском в Банке осуществляется путем установления позиционных лимитов на отдельные группы активов (инструментов), а также путем установления дополнительных позиционных лимитов и лимитов финансового результата на отдельные активы (инструменты), входящие в группу.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте - открытой валютной позицией, а также степенью волатильности курсов валют.

В качестве основного метода управления валютным риском, принимаемым Банком, в Банке применяется метод лимитирования размеров открытых валютных позиций. В целях ограничения валютного риска, принимаемого Банком, уполномоченным органом управления Банка устанавливается (пересматривается) лимит открытой валютной позиции по всем валютам по Банку в целом, а также лимиты открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам по Банку в целом.

Банк оценивает принимаемые рыночные риски как минимальные.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой вероятные финансовые потери вследствие невозможности своевременного и полного удовлетворения обязательств Банка перед вкладчиками, кредиторами, акционерами и прочими контрагентами в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление и контроль уровня риска ликвидности Банка включают в себя:

- управление и контроль за состоянием мгновенной ликвидности Банка, на уровне достаточном для полного и своевременного осуществления текущих платежей клиентов Банка;
- оперативный контроль и управление ликвидностью;
- установление и контроль за соблюдением лимитов на размещение активов и приобретение финансовых инструментов с заданной срочностью;
- формирование прогнозов текущей и среднесрочной ликвидности с учетом сложившейся срочности требований и обязательств Банка;
- поддержание на заданном уровне показателей избытка (дефицита) ликвидности для требований и обязательств Банка с сопоставимыми сроками погашения (истребования);
- мониторинг общего состояния ликвидности банковской сферы и финансовых рынков;
- мониторинг уровня стабильности ресурсной базы Банка.

Банк в своей работе использует методику оценки риска ликвидности, основанную на прогнозировании денежных потоков. При оценке перспективной ликвидности Банк опирается на консервативный подход, выражающийся в предположении о наиболее раннем наступлении сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднем – требований. Оценка риска ликвидности Банком осуществляется с применением метода сценарного анализа, с помощью которого моделируется поведение различных групп активов и пассивов в ответ на изменение рыночных и внутрибанковских параметров.

Последовательное исполнение данных управленческих процессов и процедур позволяет Банку оценивать принимаемый риск ликвидности как приемлемый.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк рассматривает в качестве основных источников возникновения операционных рисков недостатки в организации и контроле бизнес-процессов, сбои при использовании информационных технологий, а также воздействия внешней среды.

В Банке ведется база данных по операционным убыткам, разработана система ключевых индикаторов операционного риска, а также действует методика количественной оценки данного вида риска.

В целях управления операционными рисками в Банке создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является мониторинг процедур, регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

В целях управления операционными рисками в Банке создана эффективная система мониторинга процедур подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка, позволяющая оценить уровень операционного риска, принимаемого Банком в качестве минимального.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых возникает вследствие несоблюдения Банком и/или связанными с ним организациями действующего законодательства, учредительных и других внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и/или служащих, неспособности Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

- формирование управленческой структуры и внутренней нормативной базы, позволяющей исключить наличие конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также исключая возможность несоблюдения Банком действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, правил делового оборота;
- осуществление всей необходимой Банком деятельности, направленной на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности;

- последовательная реализация кадровой политики, в том числе программы подготовки и переподготовки работников Банка;
- осуществление на регулярной основе мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление мер защиты, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению работников Банка в противоправные действия;
- ведение аналитического реестра данных об убытках Банка от потери деловой репутации, содержащей данные о событиях, способных привести и/или приведших к потере деловой репутации, причинах их возникновения, а также анализ сведений о размере убытков и способах их возмещения, сведений о факторах увеличения риска потери деловой репутации.

Банк оценивает принимаемый риск потери деловой репутации как крайне незначительный.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана особенностями политической, экономической, правовой и институциональной ситуации в стране функционирования Банка и его контрагентов. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк рассматривает сложившуюся в настоящее время политическую и экономическую ситуацию в России как устойчивую, характеризующуюся стабильным и последовательным развитием. Основные риски для Банка могут проистекать из вероятного резкого и существенного изменения мировых цен на основные товары экспорта Российской Федерации, резкого роста процентных ставок на мировых финансовых рынках, кризиса на рынке внутренних суверенных или корпоративных долгов, ухудшения коррупционной ситуации и криминальной обстановки в стране в целом.

В настоящий момент Российская Федерация располагает рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными всеми основными мировыми рейтинговыми агентствами, что свидетельствует о низком уровне странового риска, присущем операциям в данной стране.

Иностранные операции Банка осуществляются исключительно с контрагентами, расположенными в развитых странах, имеющих рейтинги не ниже инвестиционного уровня по шкале ведущих мировых рейтинговых агентств (Standart&Poors, Moody's, Fitch). При этом контрагенты располагают рейтингами, близкими по уровню к рейтингам стран, на территории которых осуществляют свою деятельность.

Учитывая вышеизложенное, Банк считает уровень принимаемых им страновых рисков минимальным.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

В соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР России Банк информирует о следующем:

- в 2012 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок заключения крупных сделок;
- сделки, превышающие по своей сумме 5 процентов балансовых активов общества на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в истекшем году не совершались;

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «ЮНИКОРБАНК» по итогам деятельности за 2012 год

- за отчетный период Банком совершена 1 сделка с заинтересованностью, сведения о которой приведены в Приложении к настоящему отчету;
- за отчетный период объемы потребления Банком разных видов энергетических ресурсов составили:

	Объем потребления	Стоимость, тыс.руб.
Атомная энергия	-	-
Тепловая энергия	2451,46 Гкал	1013,925
Электрическая энергия	474,10 Мвт.ч	2197,884
Топливо дизельное	-	-
Бензин автомобильный	37,13 тыс.л	1108,01
Мазут топочный	-	-
Газ естественный (природный)	-	-
Уголь	-	-
Горючие сланцы	-	-
Торф	-	-

■ за последний заверченный финансовый год вознаграждение (компенсационные расходы) членам Совета директоров Банка, связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров, не выплачивалось. Общий размер вознаграждения в соответствии с трудовыми договорами и принятыми в Банке локальными нормативными актами, содержащими нормы трудового права, членам Совета директоров, являющимся работниками Банка, И.о. Председателя Правления и членам Правления Банка, выплаченного в течение 2012 года, составил 21 921 432 руб.

Годовым Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 28 июня 2012 года, было принято решение по итогам работы за 2011 финансовый год дивиденды по размещенным акциям ОАО «ЮНИКОРБАНК» не выплачивать.

И.о.Председателя Правления

ОАО «ЮНИКОРБАНК»

Главный бухгалтер



Handwritten signature

О.Н.Беляева

Л.П.Пилипенко

Handwritten signature

**Приложение к годовому отчету
ОАО «ЮНИКОРБАНК» по
итогам
деятельности за 2012 год**

**Сведения о членах Совета директоров и Правления
ОАО «ЮНИКОРБАНК»**

Совет директоров

1. Захаров Андрей Сергеевич

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1998 г. окончил Тюменский государственный университет (квалификация - экономист).

В 2002 г. окончил Уральскую академию государственной службы г. Екатеринбург (квалификация - юрист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2007	Департамент финансов Ямало-Ненецкого автономного округа	Первый заместитель директора департамента
21.06.2007	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должностей по совместительству не занимает.

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2006	08.05.2007	Администрация Пуровского района	Заместитель Главы Администрации района, начальник департамента финансов и казначейства Администрации Пуровского района

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

2. Баранов Константин Викторович

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1987 г. окончил Московское высшее командное училище им. Верховного Совета РСФСР (квалификация - Инженер по эксплуатации гусеничных и колесных машин).

В 2004 г. окончил Российскую академию государственной службы при Президенте РФ (квалификация - юрист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
------------	--	--------------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.08.2005	06.06.2008	Управа района Крылатское г.Москвы	Глава управы
07.06.2008	15.06.2011	Префектура Западного административного округа г. Москвы	Первый заместитель префекта

Доля участия в уставном капитале Банка	9,312125%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	9,312125%

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Дата совершения сделки (дата заключения договора)	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
1	2	3	4
25.06.2012	Приобретение акций Банка	Обыкновенные акции	148 995
21.08.2012	Отчуждение акций Банка	Обыкновенные акции	74 497

3. Ковальчук Алексей Евгеньевич

Год рождения: 1977 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1999 г. окончил Московский государственный технологический университет «СТАНКИН» (квалификация - магистр техники и технологии по направлению «Автоматизация и управление»), в 2003 г. присвоена ученая степень - кандидат технических наук.

В 2006 г. окончил Институт бизнеса и политики (квалификация - юрист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.07.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИКОР-Лизинг»	Генеральный директор
18.11.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Искатель»	Директор
01.03.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления региональной сети
28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2006	20.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-консалтинговая группа «Агентство конкретной экономики и финансов»	Вице-Президент - Советник по информационным технологиям
09.01.2007	16.01.2008	Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Вице-президент
16.01.2008	20.04.2011	Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Советник Председателя Правления

		ответственностью)	
10.09.2010	13.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Панэлектрик»	Генеральный директор
21.04.2011	29.02.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
21.07.2011	28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
26.07.2011	28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Председатель Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

4. Переходкин Вадим Борисович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1994 г. окончил Российскую экономическую академию имени Г.В.Плеханова (квалификация - экономист).

В 2010 г. окончил Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации» (квалификация - мастер делового администрирования).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.09.2010	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должностей по совместительству не занимает.

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.11.2004	16.02.2010	Коммерческий Банк «Банк Развития Технологий» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
12.07.2010	09.08.2010	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
10.08.2010	21.07.2011	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
22.07.2011	29.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	19,95%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	19,95%

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

5. Федорченко Борис Владимирович

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1997 г. окончил Государственную академию нефти и газа им. И.М.Губкина (квалификация - юрист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
26.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Правления
28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.09.2007	15.03.2011	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Юридического департамента
01.04.2011	22.07.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Арга-НС»	Юрисконсульт
25.07.2011	18.08.2011	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Начальник Юридического департамента
19.08.2011	25.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Начальник Юридического управления
01.03.2012	22.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Исполняющий обязанности Председателя Правления – единоличный исполнительный орган

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

Правление по состоянию на 01.01.2013

Члены Правления Банка должностей по совместительству не занимают.

1. Беляева Ольга Николаевна

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1994 г. окончила Московский Государственный авиационный институт (технический университет) (квалификация – инженер-механик).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
22.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
22.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Правления
23.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Исполняющий обязанности Председателя Правления – единоличный исполнительный орган

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.2004	26.02.2010	Коммерческий банк «ОЛД-БАНК»	Главный бухгалтер Аппарата

		(Закрытое акционерное общество) (28.04.2006 переименован в КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОФРИНО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	управления
19.03.2010	11.05.2010	Коммерческий Банк «Интеркапитал- Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Советник Председателя Правления по общим вопросам
12.05.2010	31.05.2011	Коммерческий Банк «Интеркапитал- Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
01.06.2011	28.11.2011	Коммерческий Банк «Интеркапитал- Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
01.02.2012	02.04.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
03.04.2012	21.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель Главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

2. Горшков Александр Юрьевич

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1994 г. окончил Московский государственный технический университет им. Н.Э.Баумана (квалификация - инженер - электромеханик).

В 1996 г. окончил Московский институт международного бизнеса при Всероссийской академии внешней торговли (квалификация – экономист международного бизнеса).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.07.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
03.07.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.10.2006	02.06.2008	Начальник Кредитного департамента Дивизиона по работе с корпоративными клиентами и малым бизнесом	Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)
06.10.2008	21.11.2008	Советник Президента по развитию корпоративного бизнеса Аппарата Президента	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
14.04.2009	17.05.2009	Заместитель директора Департамента кредитной работы	Акционерный Коммерческий банк «Московский Банк

			Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
18.05.2009	13.11.2009	Директор Департамента кредитной работы	Акционерный Коммерческий банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)
10.05.2011	19.07.2011	Советник Председателя Правления	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)
20.07.2011	09.06.2012	Заместитель Председателя Правления	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество) (17.10.2011 переименован в Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК»)
02.02.2012	09.06.2012	Исполняющий обязанности Председателя Правления	Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК»
13.06.2012	02.07.2012	Советник Председателя Правления	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

3. Федорченко Борис Владимирович

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1997 г. окончил Государственную академию нефти и газа им. И.М.Губкина (квалификация - юрист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
26.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Правления
28.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.09.2007	15.03.2011	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Юридического департамента
01.04.2011	22.07.2011	Общество с ограниченной	Юрисконсульт

		ответственностью «Арга-НС»	
25.07.2011	18.08.2011	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Начальник Юридического департамента
19.08.2011	25.01.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Начальник Юридического управления
01.03.2012	22.06.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Исполняющий обязанности Председателя Правления – единоличный исполнительный орган

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

4. Пилипенко Людмила Петровна

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании:

Образование высшее.

В 1991 г. окончила Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт (квалификация - экономист).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.08.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
02.08.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.07.2003	17.03.2008	Коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционно-расчетный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (06.06.2003 переименован в Коммерческий банк «НАЙТОВ» (Общество с ограниченной ответственностью); 29.01.2007 переименован в Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Общество с ограниченной ответственностью))	Заместитель Главного бухгалтера
18.03.2008	28.07.2008	Филиал «Московский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»	Руководитель Департамента бухгалтерского учета и отчетности
29.07.2008	24.02.2011	Филиал «Московский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»	Главный бухгалтер
09.03.2011	31.05.2012	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Директор Управления бухгалтерского учета и

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «ЮНИКОРБАНК» по итогам деятельности за 2012 год

			отчетности Дирекции бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения
14.06.2012	01.08.2012	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в течение отчетного года:

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года не совершались.

**Приложение к годовому отчету
ОАО «ЮНИКОРБАНК» по
итогам деятельности за 2012 год**

Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	соблюдается	п.13.2.5 Устава
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	соблюдается	п.13.2.5 Устава
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	соблюдается	п.13.2.5 Устава
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	соблюдается	п.13.2.11 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах Банка требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров председателя правления, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора Банка	соблюдается	п.13.2.8 Устава
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, председателя правления, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора Банка	соблюдается	-
7	Наличие во внутренних документах Банка процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	-
Совет директоров			
8	Наличие в уставе Банка полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана Банка	соблюдается	п.13.3.1 Устава (п.п.15)

9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в Банке	соблюдается	Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 4 (п.33)
10	Наличие в уставе Банка права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий председателя правления, назначаемого общим собранием акционеров	не соблюдается	Председатель Правления Банка назначается Советом директоров п.13.3.1 Устава (п.п.11)
11	Наличие в уставе Банка права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения председателя правления, членов правления, руководителей основных структурных подразделений Банка	соблюдается	п.13.3.1. Устава (пп.11, 12)
12	Наличие в уставе Банка права совета директоров утверждать условия договоров с председателем правления и членами правления	соблюдается	п.1 ст.65 ФЗ Об акционерных обществах №208-ФЗ от 26.12.1995 п.13.3.1. Устава (пп.11)
13	Наличие в уставе или внутренних документах Банка требования о том, что при утверждении условий договоров с председателем правления и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся председателем правления и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	соблюдается	-
14	Наличие в составе совета директоров Банка не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	соблюдается	Кодекс корпоративного управления ОАО "ЮНИКОРБАНК" Глава 4 (п.4.12)
15	Отсутствие в составе совета директоров Банка лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	-
16	Отсутствие в составе совета директоров Банка лиц, являющихся участником, председателем правления (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком	соблюдается	-
17	Наличие в уставе Банка требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	п.13.3.3. Устава, Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 3 (п.3.5)

18	Наличие во внутренних документах Банка обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	Кодекс корпоративного управления ОАО "ЮНИКОРБАНК" Глава 8 Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 5 (п.5.2)
19	Наличие во внутренних документах Банка обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) Банка, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	соблюдается	-
20	Наличие во внутренних документах Банка требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	Фактически проведено 2-3 заседания Совета директоров в месяц
21	Проведение заседаний совета директоров Банка в течение года, за который составляется годовой отчет Банка, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	Фактически проведено 2-3 заседания Совета директоров в месяц
22	Наличие во внутренних документах Банка порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	п.13.3.4, п. 13.3.5. Устава Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 8
23	Наличие во внутренних документах Банка положения о необходимости одобрения советом директоров сделок Банка на сумму 10 и более процентов стоимости активов Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	-	Во внутренних документах данное положение отсутствует
24	Наличие во внутренних документах Банка права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений Банка информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 5
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	Комитет отсутствует, т.к. Совет директоров состоит из 5 человек

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ОАО «ЮНИКОРБАНК» по итогам деятельности за 2012 год

26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора Банка и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией Банка	не соблюдается	Комитет отсутствует, т.к. Совет директоров состоит из 5 человек
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	-	-
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	-	-
29	Наличие во внутренних документах Банка права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации Банка при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	Все члены Совета директоров имеют право доступа к любым документам и информации Банка. Положение о Совете директоров ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 5 (п.5.1)
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики Банка в области вознаграждения	-	-
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	-	-
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц Банка	-	-
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	-	-
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	-	-
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц Банка	-	-
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	-	-
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов Банка, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	-	-
38	Наличие в уставе Банка порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	-	-
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) Банка	соблюдается	п.13.4. Устава

40	Наличие в уставе или внутренних документах Банка положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения Банком кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка	-	Во внутренних документах данное положение отсутствует
41	Наличие во внутренних документах Банка процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана Банка	соблюдается	Положение о Правлении ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 4
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, председателем правления (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком	соблюдается	Положение о Правлении ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 3 (п.3.9)
43	Отсутствие в составе исполнительных органов Банка лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие председателя правления и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к председателю правления и членам правления Банка	соблюдается	-
44	Наличие во внутренних документах Банка обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	соблюдается	Положение о Правлении ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 8
45	Представление исполнительными органами Банка ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	-	По плану, утверждаемому Советом директоров
46	Установление в договорах, заключаемых Банком с председателем правления (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	-
Секретарь Банка			
47	Наличие в Банке специального должностного лица (секретаря Банка), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка	-	-

48	Наличие в уставе или внутренних документах Банка порядка назначения (избрания) секретаря Банка и обязанностей секретаря Банка	-	-
49	Наличие в уставе Банка требований к кандидатуре секретаря Банка	-	-
Существенные корпоративные действия			
50	Наличие в уставе или внутренних документах Банка требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	п.13.3.1. Устава (пп.19, 20)
51	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	соблюдается	ФЗ "Об акционерных обществах" №208-ФЗ от 26.12.1995
52	Наличие в уставе Банка запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций Банка (поглощения) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций Банка, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	-	-
53	Наличие в уставе Банка требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	-	-
54	Отсутствие в уставе Банка освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции Банка (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	-	-
55	Наличие в уставе или внутренних документах Банка требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	-	-
Раскрытие информации			
56	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы Банка к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	соблюдается	Порядок организации работы по раскрытию информации ОАО "ЮНИКОРБАНК"
57	Наличие во внутренних документах Банка требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица Банка участвовать в приобретении размещаемых акций Банка	-	-

58	Наличие во внутренних документах Банка перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	соблюдается	п.13.2.5. Устава
59	Наличие у Банка веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об Банке на этом веб-сайте	соблюдается	Страница Банка в сети Интернет www.unicorbank.ru . Страница Банка, предоставленная ЗАО «Интерфакс» по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=177
60	Наличие во внутренних документах Банка требования о раскрытии информации о сделках Банка с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам Банка, а также о сделках Банка с организациями, в которых высшим должностным лицам Банка прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала Банка или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	-	-
61	Наличие во внутренних документах Банка требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций Банка	-	-
62	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка	-	-
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
63	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО «ЮНИКОРБАНК» Положение о Службе внутреннего контроля ОАО «ЮНИКОРБАНК»
64	Наличие специального подразделения Банка, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО «ЮНИКОРБАНК» Положение о Службе внутреннего контроля ОАО «ЮНИКОРБАНК»
65	Наличие во внутренних документах Банка требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы Банка советом директоров	соблюдается	Положение о Совете директоров ОАО «ЮНИКОРБАНК» п.4.2 (п.п.27, 30)

66	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	-
67	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов Банка, а также лиц, являющихся участниками, председателем правления, членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО "ЮНИКОРБАНК" п.2.6 Положение о Службе внутреннего контроля ОАО "ЮНИКОРБАНК" п.п.1.5, 1.6
68	Наличие во внутренних документах Банка срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников Банка за их непредставление в указанный срок	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО "ЮНИКОРБАНК" п.4.2
69	Наличие во внутренних документах Банка обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров Банка	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО "ЮНИКОРБАНК" п.4.3 Положение о Службе внутреннего контроля ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 7
70	Наличие в уставе Банка требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом Банка (нестандартных операций)	-	-
71	Наличие во внутренних документах Банка порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	-	-
72	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией	соблюдается	Положение о ревизионной комиссии ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 3 Положение о Службе внутреннего контроля ОАО "ЮНИКОРБАНК" раздел 10

73	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	-	-
Дивиденды			
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	-	-
75	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе Банка	-	-
76	Опубликование сведений о дивидендной политике Банка и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом Банка для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте Банка в сети Интернет	-	-

ПЕРЕЧЕНЬ
сделок с заинтересованностью, совершенных ОАО «ЮНИКОРБАНК»
в 2012 году

№ п/п	Контрагент по сделке и заинтересованное в сделке лицо (лица)	Предмет сделки (номер и дата договора)	Дата совершения сделки	Цена сделки (в рублях)	Размер сделки в % от балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату перед совершением сделки	Дата Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров, на котором были одобрены сделки с заинтересованностью
1.	Баранов Константин Викторович	Выдача кредитной карты с льготным периодом кредитования № 08150-RUR-00001-00 от 10.12.2012	10.12.2012	500 000,00	0,01%	10.12.2012 г. на заседании Совета директоров
ИТОГО сумма всех сделок с заинтересованностью за 2012 г.: 500 000,00 руб.						