



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой отчетности
консолидированной группы,
головной кредитной организацией которой является
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	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 о головной кредитной организации

Наименование:	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Почтовый адрес:	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Государственная регистрация:	<p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк». Свидетельство серии 77 № 007773325.</p> <p>Внесена запись о государственной регистрации изменения наименования на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 2077711011134 11 декабря 2007 года. Свидетельство серии 77 № 011300029.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 20 декабря 2007 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-06561-100000 от 25 апреля 2003 года, дилерской деятельности № 177-06562-010000 от 25 апреля 2003 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06563-001000 от 25 апреля 2003 года, депозитарной деятельности № 177-06564-000100 от 25 апреля 2003 года, деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00019 от 7 декабря 2000 года.</p>
Прочие виды лицензий:	<p>Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190 от 27 мая 2008 года.</p>

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению консолидированной финансовой отчетности, подлежащей публикации в открытой печати, консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», (далее – «Консолидированная группа») за 2009 год.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы, подлежащая публикации в открытой печати, на 3 (трех) листах состоит из:

- Консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, в том числе за определение состава участников Консолидированной группы, финансовая отчетность которых подлежит включению в консолидированную финансовую отчетность Консолидированной группы, а также за правильность выбора метода консолидации в отношении каждого участника Консолидированной группы и составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, несет исполнительный орган Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк». Под консолидированной финансовой отчетностью Консолидированной группы понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы 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 консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе и с учетом принципа существенности документации, подготовленной головной кредитной организацией в ходе составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, а также анализ предоставленной ею документации, содержащей информацию о финансовом положении участников Консолидированной группы и операциях, осуществленных между ними и головной кредитной организацией. Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для выражения

нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Консолидированной группы по состоянию на 1 января 2010 года и результаты ее деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями.

12 февраля 2010 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО «КПМГ»

(доверенность от 9 февраля 2010 года № 05/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 025779, 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



**Консолидированный балансовый отчет
на 1 января 2010 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409802
тыс. руб.

Номер по порядку	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	8 137 115	6 379 634
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	19 001 841	68 142 454
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	19 001 841	68 142 454
2.1.1	Обязательные резервы	2 485 006	746 164
3	Средства в кредитных организациях	9 082 937	14 809 646
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 040 954	14 464 583
5	Чистая ссудная задолженность	435 344 149	449 583 073
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	373 496	374 390
7	Инвестиции в зависимую организацию	730 039	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	583 672	2 734 184
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 845 857	4 553 373
11	Прочие активы	6 978 755	20 945 139
12	Всего активов	506 118 815	581 986 476
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	84 193 087
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	84 193 087
14	Средства кредитных организаций	163 135 046	186 883 071
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	273 731 965	243 424 431
15.1	Вклады физических лиц	36 990 789	31 303 065
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	182 210	162 500
18	Прочие обязательства	10 588 194	12 916 981
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 013 324	3 886 017
20	Всего обязательств	449 650 739	531 466 087
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	23 064 358	23 064 358
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	23 064 358	22 171 788
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	892 570
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	7 837	7 837
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	2 295 025	2 295 185
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) и резервный фонд	25 153 167	18 150 609
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 947 689	7 002 400
29	Всего источников собственных средств группы	56 468 076	50 520 389
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	56 468 076	50 520 389
32	Всего пассивов	506 118 815	581 986 476
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	203 192 709	268 714 731
34	Выданные гарантии и поручительства	31 150 184	54 062 730

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2009 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409803
тыс. руб.

Номер по порядку	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 015 176	37 728 373
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 734 099	3 439 761
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	37 513 331	32 193 084
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 767 746	2 095 528
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	30 706 983	21 752 082
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17 502 197	11 370 046
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13 193 061	10 341 908
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	11 725	40 128
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 308 193	15 976 291
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:	-12 981 583	-3 541 184
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-536 728	-98 961
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 326 610	12 435 107
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 138 255	-3 619 955
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 870	90 413
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-86 415	2 767
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-825 247	-1 630 115
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	1 319 658	8 482 576
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	29 016	34 495
12	Комиссионные доходы	4 790 797	5 323 933
13	Комиссионные расходы	599 073	1 099 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	13 709
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12 434	27 937
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 367 147	-1 499 080
17	Прочие операционные доходы	1 840 502	3 670 486
18	Чистые доходы (расходы)	18 353 554	22 233 050
19	Операционные расходы	10 216 731	11 118 760
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	8 136 823	11 114 290
22	Начисленные (уплаченные) налоги	2 167 818	4 111 890
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	-21 316	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 947 689	7 002 400
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	5 947 689	7 002 400
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 1 января 2010 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д.9

Код территории по ОКАТО-45286590000

Код кредитной организации по ОКПО-09807247

Основной государственный регистрационный номер-1027739082106

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1

БИК 044525545

Код формы 0409812

Номер по порядку	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (наименование участника группы)		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "ЮниКредит Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	40	100
1.3	Закрытое акционерное общество "ММБ-Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей))*	100	100
1.4	Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость" (наименование участника группы) (процент акций (долей))*	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Б.А. Недвижимость" (наименование участника группы) (процент акций (долей))*	100	100
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	70 688 307	67 199 496
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,00%	10,00%
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	15,26%	11,96%
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	21 726 133	10 124 154

*Консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы по состоянию на 1 января 2010 года и за 2009 год не включает отчетные данные указанных компаний по причине признания влияния указанных участников банковской (консолидированной) группы на ее финансовое состояние несущественным.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года