



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

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

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 47 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

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

Малютина Марина Сергеевна

20 февраля 2012 года



**Бухгалтерский баланс
на 1 января 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409806
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	7 680 129	6 954 915
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 897 280	29 690 050
2.1	Обязательные резервы	8 830 925	3 921 924
3	Средства в кредитных организациях	6 149 972	5 974 262
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 976 232	34 948 241
5	Чистая ссудная задолженность	776 519 347	579 001 181
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 595 370	670 881
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	315 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 662	584 348
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 805 496	5 325 729
9	Прочие активы	6 255 550	4 878 251
10	Всего активов	878 191 038	668 027 858
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	285 771 749	249 327 998
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	465 924 144	328 029 864
13.1	Вклады физических лиц	50 500 856	40 149 540
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 734	0
15	Выпущенные долговые обязательства	25 500 000	15 215 077
16	Прочие обязательства	10 327 367	5 375 960
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 433 151	3 891 383
18	Всего обязательств	791 055 145	601 840 282
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	30 438 330	27 264 345
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	7 837	7 837
22	Резервный фонд	2 637 028	2 161 823
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 421 615	0
24	Переоценка основных средств	4 789 180	3 152 779
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25 716 046	24 096 701
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 125 857	9 504 091
27	Всего источников собственных средств	87 135 893	66 187 576
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	389 960 942	462 993 626
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 238 025	52 145 767
30	Условные обязательства некредитного характера	238 354	149 158

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



Сила

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**Отчет о прибылях и убытках
за 2011 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409807
тыс. руб.

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**Отчет о движении денежных средств
за 2011 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409814
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16 113 106	14 337 367
1.1.1	Проценты полученные	40 639 571	36 569 671
1.1.2	Проценты уплаченные	14 981 124	20 028 535
1.1.3	Комиссии полученные	7 393 946	6 133 022
1.1.4	Комиссии уплаченные	1 425 070	847 466
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-801 213	-1 053 745
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-5 161 256	2 524 856
1.1.8	Прочие операционные доходы	796 140	239 471
1.1.9	Операционные расходы	7 460 156	6 576 797
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	2 887 732	2 623 110
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12 628 516	-9 000 447
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4 909 001	-1 436 918
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 574 233	-13 945 471
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-182 390 546	-154 108 443
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 168 082	-608 845
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	27 718 426	87 003 259
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	129 541 872	58 738 846
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 734	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10 287 504	15 028 727
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	875 376	328 398
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	28 741 622	5 336 920
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-69 636 598	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	38 668 003	91 176
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-10 759	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	275 685	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 922 314	-532 439
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	355	4 125
2.7	Дивиденды полученные	20 928	35 184
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-32 604 700	-401 954
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3 173 985	4 199 987
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-7 409 580	-4 176 322
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4 235 595	23 665
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	297 825	1 785
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7 800 847	4 960 416
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38 697 303	33 736 887
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	30 896 456	38 697 303

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2010 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**Отчет об уровне
достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 1 января 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409808

Номер строки	Наименование статей	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	77 551 294	8 384 313	85 935 607
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	27 264 345	3 173 985	30 438 330
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	27 264 345	3 173 985	30 438 330
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	7 837	0	7 837
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 161 823	475 205	2 637 028
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	33 601 787	7 184 265	40 786 052
1.5.1	прошлых лет	24 096 701	1 619 345	25 716 046
1.5.2	отчетного года	9 505 086	5 564 920	15 070 006
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12 535 052	-1 367 515	11 167 537
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,00	X	10,00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,02	X	12,42
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	24 183 978	1 981 723	26 165 701
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 367 445	2 872 204	23 239 649
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	879 922	-456 603	423 319
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 929 862	-437 243	2 492 619
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	6 749	3 365	10 114

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	25 591 126
1.1. выдачи ссуд	6 862 584
1.2. изменения качества ссуд	15 402 721
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 325 821
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	22 718 922
2.1. списания безнадежных ссуд	265 118
2.2. погашения ссуд	10 019 358
2.3. изменения качества ссуд	9 418 606
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 015 840
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



Ситал

[Handwritten signature]

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**Сведения об обязательных нормативах
на 1 января 2012 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409813

Номер строки	Наименование показателей	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	≥10%	12,42%	16,02%
2	Норматив мановенной ликвидности банка (H2)	≥15%	108,95%	103,12%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥50%	66,37%	69,73%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤120%	98,51%	95,28%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25%	максимальное	максимальное
			20,06%	14,19%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800%	минимальное	минимальное
			0,50%	1,14%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	162,84%	144,55%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3%	0,00%	0,00%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0,24%	0,15%
10	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	≥10%	15,44%	0,45%
11	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	≥100%	77,13%	-
12	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	≥100%	110,27%	-
12	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	≤50%	0,00%	-

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



С.И.Б.Е.Ф.

М.Ю. Алексеев

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**Пояснительная записка к годовому
бухгалтерскому отчету**

**Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк» за 2011 год**

МОСКВА

2012 г.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк) за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Информация о кредитной организации

ЗАО ЮниКредит Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк». Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было учреждено в 1989 году.

20 декабря 2007 года Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее – Банк). Единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739082106.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 19 августа 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1, выданную Банком России 20 декабря 2007 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешения:

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 20 декабря 2007 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06563-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 27 мая 2008 года без ограничения срока действия;

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0015165, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 16 мая 2008 года. Срок действия – до 16 мая 2013 года;

- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0015166, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 16 мая 2008 года. Срок действия – до 16 мая 2013 года;

- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0015167, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 16 мая 2008 года. Срок действия – до 16 мая 2013 года;

- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта № 60, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации 1 октября 2010 года. Срок действия – до 1 октября 2013 года.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

В декабре 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB (Standard&Poor's) и долгосрочный рейтинг BBB+ (Fitch). По мнению аналитиков S&P, Банк является стратегически очень важной дочерней компанией для Группы ЮниКредит и при этом обладает сильной бизнес-позицией, адекватными показателями капитализации, прибыльности, ликвидности и эффективной системой риск-менеджмента. Прогноз «Стабильный» отражает аналогичный прогноз по рейтингам Российской Федерации, а также ожидания агентства в отношении улучшения качества активов Банка и его устойчиво высоких финансовых показателей.

1.2 Изменения в составе уставного капитала Банка в 2011 году

В течение 2011 года состав акционеров Банка не менялся – ЮниКредит Банк Австрия АГ владеет 100%-м пакетом акций Банка.

ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит (далее – Группа) и отвечает в рамках полномочий, установленных Группой, за управление банковскими активами в странах Центральной и Восточной Европы.

7 октября 2011 года Банк России письмом № 33-2-6/4703 зарегистрировал отчет о дополнительной эмиссии обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 188 703 штуки номинальной стоимостью 16 820 руб. на сумму 3 173 984 460 руб. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 30 438 329 820 руб. Уставный капитал поделен на 1 809 651 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

	2011 год	2010 год
Прибыль, тыс. руб.	15 125 857	9 504 091
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 668 124	1 433 672
Базовая прибыль на акцию, руб.	9 068	6 629

Как следует из таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию выросла за 2011 год на 36,8%.

1.3 Информация о Группе ЮниКредит

Банк является частью международного банковского холдинга Группа ЮниКредит (UniCredit Group) (далее – Группа), возглавляемого кредитной организацией ЮниКредит С.п.А. (Италия).

Стратегия Группы направлена на предоставление банковских услуг в странах своего присутствия всем категориям клиентов – от частных лиц до крупных корпораций и инвесторов. Группа придерживается принципов надежности и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами, прозрачности и законности своих операций и корпоративного управления.

Бизнес-модель Группы основана на четырех принципах:

Ориентированность на клиента

Это является ключевым принципом главных направлений деятельности Группы, таких как оказание услуг клиентам сегмента розничного, малого и среднего бизнеса, предоставление корпоративных и инвестиционных банковских услуг, частное банковское обслуживание и предоставление банковских услуг в Центральной и Восточной Европе. Оказывая специализированные услуги, Группа предлагает оптимальные решения для всех сегментов клиентов, увеличивая долгосрочные ценности и создавая высокий уровень удовлетворенности качеством обслуживания.

Мульти-локальный подход

Группа сочетает развитие международной сети с усилением своих позиций на местных рынках, развитием тесного сотрудничества с клиентами путем создания «глобальных продуктовых линий», таких как лизинг и факторинг, а также формирования «глобальных линий услуг», применяя опыт сотрудников Группы, работающих на местных рынках.

Глобальные продуктовые линии

Для каждой продуктовой линии централизованно разрабатывается полный спектр финансовых продуктов и услуг, отвечающих различным потребностям клиентов. Продуктовые линии создают дополнительную ценность для клиентов во всех странах присутствия Группы, в том числе благодаря использованию специализированных знаний и опыта сотрудников продуктовых фабрик Группы, таких как Finesco Bank.

Глобальные линии услуг

Линии услуг Группы предоставляют широкий ассортимент специализированных внутренних услуг для всех коммерческих подразделений и продуктовых фабрик Группы в рамках таких направлений как информационные технологии, бэк-офис, управление персоналом, взыскание кредитов, закупочная деятельность и управление недвижимостью.

Согласно рейтингу журнала «The Banker» «Top 1000 World Banks 2010», Группа ЮниКредит занимает 17-е место в списке ведущих банковских групп мира.

1.4 Органы управления Банка

По состоянию на 1 января 2012 года в Состав Наблюдательного Совета Банка входят:

Хампель Эрих – Председатель Наблюдательного Совета;
Марини Карло – Член Наблюдательного Совета;
Папа Джанни Франко – Член Наблюдательного Совета;
Никастро Роберто – Член Наблюдательного Совета;
Гуа Карл – Член Наблюдательного Совета;
Чедерле Паоло – Член Наблюдательного Совета;
Маджистретти Элизабетта – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2011 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

- Папа Джанни Франко назначен членом Наблюдательного Совета вместо Гиззони Федерико;
- Гуа Карл назначен членом Наблюдательного Совета вместо Хенгля Дитера.

По состоянию на 1 января 2012 года в Состав Правления Банка входят:

Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Правления;
Иссопов Эдуард Александрович – член Правления;
Мохначев Дмитрий Викторович – член Правления;

Козик Конрад – член Правления;
Жуков-Емельянов Кирилл Олегович – член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка изменений не было.

Ни один из членов Наблюдательного Совета или Правления акциями Банка не владеет.

Основной управленческий персонал Банка включает членов Наблюдательного Совета и Правления.

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 85 269 тыс. руб. (в 2010 году: 84 968 тыс. руб.) и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в размере 77 228 тыс. руб. (в 2010 году: 31 631 тыс. руб.).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

Банк имеет хорошо развитую инфраструктуру в наиболее перспективных с точки зрения экономического развития районах России. По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 14 представительств, 69 дополнительных офисов, 9 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2011 года: 13 филиалов, 14 представительств, 70 дополнительных офисов, 9 операционных офисов.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 3 731 человек, по состоянию на 1 января 2011 года – 3 357 человек.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Продолжающаяся в 2011 году стабилизация макроэкономической ситуации оказала сильное влияние на банковскую систему России в целом и на Банк в частности. Важнейшей тенденцией стало замедление темпов инфляции. При низких темпах инфляции наблюдается положительная динамика состояния экономики, рост деловой активности предприятий и реальных доходов населения.

Основные экономические риски, например, резкое снижение стоимости экспортируемых товаров, не реализовались, однако стоит отметить рост среднесрочных рисков макроэкономической нестабильности, таких как повышенная волатильность валютных курсов. Значимым риском развития банковского рынка можно справедливо считать проблемы Еврозоны, обострившиеся в 3-м квартале 2011 года, что привело к нагнетанию обстановки на мировых рынках и вызвало отток капитала из России и постепенный рост цен на заемные ресурсы внутри страны.

В течение 2011 года благоприятная рыночная конъюнктура способствовала активному увеличению объемов кредитования. Пересмотр подходов к оценке рисков после кризиса позволил банкам провести оздоровление кредитных портфелей и обеспечить их более гармоничную структуру, чем в докризисный период. Главными движущими факторами корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, относительно низкий уровень процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. Положительной тенденцией 2011 года также стало увеличение объемов кредитов, выданных физическим

лицам, что, в свою очередь, было вызвано ростом реальных доходов населения и снижением уровня безработицы. Кредитование населения происходило более высокими темпами, чем кредитование предприятий, в том числе за счет существования отложенного спроса, сформировавшегося за время кризиса.

Привлечение банками депозитов в 2011 году значительно замедлилось по сравнению с предыдущим годом. В целом это можно объяснить более благоприятными экономическими условиями на рынке и, как следствие, снизившейся склонностью населения к накоплению, а также стремлением как юридических лиц, так и населения сокращать долговую нагрузку за счет более эффективного использования собственных средств.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год

В деятельности Банка в 2011 году не произошло существенных изменений, в целом они соответствовали основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в сфере корпоративного кредитования и операций с ценными бумагами.

3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

Показатели	На 1 января 2012 года	На 1 января 2011 года
Уставный капитал	30 438 330	27 264 345
Собственные средства (капитал) Банка	85 935 607	77 551 294
Прибыль после налогообложения	15 125 857	9 504 091
Всего активов Банка	878 191 038	668 027 858
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	799 251 115	598 840 449*
Привлеченные средства	777 195 893	592 572 939

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

За 2011 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 8 384 313 тыс. руб. или на 10,8%. Рост капитала Банка был обеспечен как за счет увеличения уставного капитала на 3 173 985 тыс. руб. (11,6%), так и за счет роста прибыли в 2011 году.

Чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 59,2% или на 5 621 766 тыс. руб. Активы Банка выросли на 210 163 180 тыс. руб. (31,5%), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) – на 200 410 666 тыс. руб. (33,5%). Привлеченные средства по состоянию на 1 января 2012 года превысили аналогичный показатель на 1 января 2011 года на 184 622 954 тыс. руб. (31,2%).

Структура доходов Банка за 2011 год:

чистые процентные доходы	60,5%
чистые комиссионные доходы	15,9%
чистый доход от переоценки счетов в иностранной валюте	13,7%
чистые доходы от операций с ценными бумагами	6,3%
доходы от участия в капитале других юридических лиц	3,6%

Структура расходов Банка за 2011 год:

чистые операционные расходы	49,0%
чистые расходы от операций с иностранной валютой	22,9%
расходы по налогам	17,8%
чистые расходы от создания резервов на возможные потери	10,3%

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

	2011 год	2010 год	В процентах к показателям за 2010 год
Чистые процентные доходы	22 800 132	22 031 964	103,5
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	2 387 158	(738 577)	-323,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 161 256)	2 524 856	-204,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 148 167	1 086 599	473,8
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 352 577	35 063	3 857,6
Чистые комиссионные доходы	5 968 876	5 341 307	111,7
Изменение резерва на возможные потери	(2 319 165)	(2 689 108)	86,2
Чистые операционные расходы	(11 032 254)	(14 495 168)	76,1
Прибыль до налогообложения	19 144 235	13 096 936	146,2
Начисленные (уплаченные) налоги	(4 018 378)	(3 592 845)	111,8
Прибыль после налогообложения	15 125 857	9 504 091	159,2

По итогам 2011 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 15 125 857 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 5 621 766 тыс. руб. Как следствие, увеличение прибыли Банка повлекло за собой рост налоговых платежей на 11,8% или на 425 533 тыс. руб.

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 768 168 тыс. руб. или на 3,5%, который был обеспечен в основном за счет роста чистых процентных доходов от операций с кредитными организациями.

По операциям с ценными бумагами Банк получил прибыль в размере 2 387 158 тыс. руб., при том что в 2010 году по этим операциям был признан убыток.

По итогам 2011 года за счет значительных колебаний курсов валют зафиксирован убыток от операций с иностранной валютой в сумме 5 161 256 тыс. руб., в предыдущем году эти операции были для Банка прибыльными.

По результатам переоценки счетов в иностранной валюте Банком получена прибыль в размере 5 148 167 тыс. руб., этот результат превысил уровень 2010 года на 4 061 568 тыс. руб. или в 4,7 раза.

При росте кредитного портфеля за 2011 год на 33,5% общая сумма резервов на возможные потери по ссудной задолженности увеличилась на 14,6%. Доля просроченных кредитов снизилась с 2,7% до 2,2%, размер резервов по просроченным кредитам вырос на 17,1%.

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 5 968 876 тыс. руб., что на 627 569 тыс. руб. или на 11,7% превышает уровень 2010 года.

Отражение операций СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 2 248 771 тыс. руб. Расшифровка указанной суммы дана в разделе «Бухгалтерский учет и налогообложение» настоящей Пояснительной записки.

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	12,42%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	108,95%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	66,37%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	98,51%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	20,06%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	162,84%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,00%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,24%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	15,44%
10	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	$\geq 10\%$	77,13%
11	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	$\geq 100\%$	110,27%
12	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19).	$\leq 50\%$	0,00%

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Головной кредитной организацией Банка является ЮниКредит С.п.А. Непосредственной головной кредитной организацией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Указанные организации готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, доступную внешним пользователям.

По состоянию на 1 января 2012 года дочерними и зависимой организациями Банка, входящими в состав банковской (консолидированной) группы, возглавляемой ЗАО ЮниКредит Банк, являются:

Наименование	Доля в собственности, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ЗАО «Банк Сибирь»	100	Россия	Банковская деятельность
ЗАО «ММБ-Недвижимость»	100	Россия	Недвижимость
ООО «ЮниКредит Лизинг»	40	Россия	Финансы

Годовой отчет не включает данные бухгалтерской отчетности дочерних и зависимой организаций. Операции и расчеты с дочерними и зависимой организациями представлены в составе операций и расчетов с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной головной кредитной организацией) и ЮниКредит С.п.А. (головной кредитной организацией), по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год, а также на 1 января 2012 года и за 2011 год (в тыс. руб.):

	2010	2011
Средства в кредитных организациях	950 423	19 876
Чистая ссудная задолженность	7 107 303	152 878 160
Прочие активы	1 635	1 012 874
Средства кредитных организаций	82 784 968	86 986 446
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 045	2 092
Прочие обязательства	0	398 326
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 898 518	2 192 403
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 043 411	8 504 345
Процентные доходы	807 144	2 326 327
Процентные расходы	2 742 909	2 831 106
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 101	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 545	525 558
Комиссионные доходы	41 528	30 466
Комиссионные расходы	5 176	22 084
Прочие операционные доходы	3 011	72
Операционные расходы	17	16

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год, а также на 1 января 2012 года и за 2011 год (в тыс. руб.):

	2010	2011
Средства в кредитных организациях	201 104	587 538
Чистая ссудная задолженность	81 295 211	89 014 225
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 546	910 064
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 546	910 064
Прочие активы	1 233 889	1 343 535
Средства кредитных организаций	93 939 992	99 565 470
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	380 746	1 919 521
Выпущенные долговые обязательства	3 873 141	0
Прочие обязательства	184 871	273 785
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 123	881 395
Безотзывные обязательства кредитной организации	93 350 917	14 196 500
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 215 564	2 427 596
Процентные доходы	3 773 339	5 181 414
Процентные расходы	1 025 219	1 158 545
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	- 313 646
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 067 855	8 569 979
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	589 269	-1 508 835
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	20 928
Комиссионные доходы	33 503	77 781
Комиссионные расходы	17 747	9 323
Изменение резервов по прочим потерям	-10 738	-878 418
Прочие операционные доходы	5	79 389
Операционные расходы	23 945	36 836
Начисленные (уплаченные) налоги	17	0

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Процентные ставки и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. По состоянию на 1 января 2012 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составила 3,51% (3,94% – по состоянию на 1 января 2011 года); по статье 12 «Средства кредитных организаций» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,19% (2,21% – по состоянию на 1 января 2011 года); по статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,63 % (0,52% – по состоянию на 1 января 2011 года).

Размер субординированных кредитов, полученных от ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочих организаций, входящих в Группу ЮниКредит, составляет 16 705 266 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 121 316 тыс. руб. В 2011 году по субординированным кредитам Банком выплачено 425 154 тыс. руб.

3.3 Долгосрчные займы и кредиты

Долгосрчные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2012 года представлены в таблице ниже:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2012 года (в эквиваленте тыс. руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2012 года в иностранной валюте)
ЮниКредит Банк Австрия АГ	965 883	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	1 609 805	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	3 219 610	Субординированный кредит 100 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 167 140	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 167 140	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк АГ	965 883	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк АГ	1 609 805	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ДЕГ – Дойче Инвестиционз-унд-Энтвиклунгсгезельшафт МБХ	833 428	Долгосрчный кредит 20 000 000 евро
Финниш Фанд, Финляндия	208 357	Долгосрчный кредит 5 000 000 евро
Итого долгосрчные кредиты	17 747 051	

4. Управление рисками

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также правовой, операционный риск и риск потери деловой репутации.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать

кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Специальный Кредитный Комитет и Комитет для сегмента Малого и Среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы риска и кредитоспособности заемщика.

4.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка, заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков, заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента Малого и Среднего бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах.
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с реструктуризацией и рефинансированием проблемной задолженности.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены уполномоченными членами Наблюдательного совета.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (корпоративный сегмент (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса) и физические лица), а также по отраслям позволяет поддерживать качество кредитного портфеля на высоком уровне. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка остается одним из самых низких в банковском секторе в России. Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов, эффективно дифференцировать заемщиков по уровню

кредитного риска и точно оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинги используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, размещения капитала и ценообразования.

В рамках корпоративного сегмента помимо оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить более полную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать наиболее обоснованные решения. Также в деятельности корпоративного риск-менеджмента Банком реализована модель отраслевой специализации, в рамках которой образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. Данная модель позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии и принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению кредитным портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

В сегменте кредитования физических лиц в 2011 году основными приоритетными направлениями являлись усиление контроля качества портфеля розничных кредитов и автоматизация системы принятия решений и оценки кредитоспособности заемщиков. В 2011 году Банком была внедрена система принятия решений, позволяющая оценить вероятность дефолта заемщика на основе кредитной заявки и кредитной истории.

Для работы с потенциально проблемными клиентами используется процедура системного мониторинга корпоративных клиентов «Watch List», позволяющая контролировать негативные тенденции в сферах деятельности заемщиков, и система оперативного управления изменениями. Также, с учетом экономической ситуации и прогнозов, особое внимание в 2011 году уделялось развитию системного подхода к управлению проблемной задолженностью.

В 2011 году благодаря улучшению ситуации в экономике и эффективной работе Банка с заемщиками существенно сократился объем реструктурированных кредитов. По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, равнялась 15 516 261 тыс. руб. (созданный резерв – 1 149 659 тыс. руб.), что составляет 3,8% от величины требований и ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 1 865 542 тыс. руб. (созданный резерв – 85 161 тыс. руб.), что составляет 2,2% от величины требований и ссуд, предоставленных физическим лицам.

В 2011 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 265 млн. руб. просроченной задолженности.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери, представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

4.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск изменения будущих денежных потоков или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

2. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.

3. Риск изменения спреда

Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.

4. Остаточный риск

Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного и процентного рисков для всего портфеля Банка. Кроме того, для инструментов с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска Банк использует методику расчета стоимости под риском («Value-at-Risk», далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

В целях управления операционной деятельностью Банк также использует метод стоимости базисного пункта («Basis Point Value», далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валютных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску.

Построение адекватной системы управления рыночным риском, эффективной как с точки зрения российских и европейских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое позволяет демонстрировать устойчивость и надежность Банка даже в условиях нестабильности.

В 2011 году Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы ЮниКредит. В результате внедрения технологии Группы «Новый Европейский Интерфейс», представляющей собой унифицированный стандарт обмена данными в целях расчета рыночного и кредитного риска, Банк значительно улучшил процедуры расчета VAR/BPV, а также осуществил переход на новую, более совершенную модель расчета кредитного предположительного риска на контрагентов по операциям с деривативами на базе портфельного подхода.

Совокупность факторов риска, использующихся в моделях расчета рыночного риска, была расширена с целью учета и контроля дополнительных рисков, связанных с миграцией кредитных рейтингов эмитентов (IRC). Была усовершенствована система расчета открытой валютной позиции, которая позволяет на ежедневной основе осуществлять мониторинг позиции как по российским стандартам бухгалтерского учета, так и по международным стандартам финансовой отчетности.

Кроме того, в Банке был внедрен портфельный метод учета хеджирования справедливой стоимости, который значительно улучшил процесс управления процентным риском.

4.3 Риск потери ликвидности. Управление источниками финансирования

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Регулирование сроков погашения активов и обязательств, а также величин процентных ставок размещения и привлечения средств является основополагающим фактором управления финансовыми организациями.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами, который делегирует Департаменту по управлению активами и пассивами Банка обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию профиля ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Департамент по управлению активами и пассивами еженедельно отчитывается перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

Банк одним из первых в России начал применять международные стандарты управления рисками, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору (требования Базель II). С 1 января 2008 года Банк в рамках стандартизированного подхода к оценке кредитного риска (Базель II) формирует и предоставляет соответствующую отчетность регуляторам Италии и Австрии. Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов клиентов и контрагентов («IRB Approach») находится в стадии тестирования. Банк также является участником проекта «Банковский надзор (Базель II)», реализуемого в рамках Программы сотрудничества Европейской Комиссии с Банком России, и активно взаимодействует с последним в данном направлении.

4.4 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала или внешними событиями.

Среди наиболее важных задач по управлению операционным риском для Банка являются следующие: обеспечение сбора данных об операционных убытках; определение ключевых индикаторов операционного риска; проведение сценарного анализа; оценка влияния операционного риска в случае введения новых продуктов и важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации являются подкатегориями операционного риска и представляют собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования.

К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, правовая неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная оценка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной оценки Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров.

Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк минимизирует этот риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержанием высокого рейтинга, который Банку присвоен ведущими международными рейтинговыми агентствами.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Правление Банка несет ответственность за утверждение всех значимых аспектов структуры управления операционным риском.

4.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Текущая макроэкономическая неопределенность, а также высокая волатильность рынков существенно ограничивают точность долгосрочных прогнозов. Поэтому на данном этапе Банк в первую очередь ориентируется на средне- и краткосрочное прогнозирование и планирование, в основе которых лежат ежегодные бюджеты.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом 15 февраля 2011 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Результат также анализируется на ежемесячной основе на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

Разработка бюджета Банка на 2012 год производится в соответствии с процедурами и сроками, установленными Группой ЮниКредит, его утверждение планируется в первой половине 2012 года.

4.6 Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2012 года условные обязательства некредитного характера (судебные разбирательства Банка) и резервы на возможные потери по таким обязательствам составляют 238 354 тыс. руб. и 69 153 тыс. руб. соответственно (по состоянию на 1 января 2011 года: 149 158 тыс. руб. с резервами в размере 33 875 тыс. руб.).

4.7 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС), а также отдельно по Австрии, Германии и Италии, концентрация активов и (или) обязательств в которых по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

		на 01.01.2011 (тыс. руб.)					
		Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Австрия	ДС
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	6 954 915	6 954 915	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 690 050	29 690 050	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	3 921 924	3 921 924	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	5 974 262	998 572	19 111	4 929 200	915 955	27 379
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 948 241	28 602 542	-	6 345 699	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	576 856 616	426 997 216	4 015 839	141 540 045	13 181 450	4 303 516
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	670 881	669 523	-	1 358	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	315 918	315 918	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	584 348	584 348	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 325 729	5 325 729	-	-	-	-
9	Прочие активы	7 022 816	5 313 219	5 675	1 688 552	16 785	15 370
10	Всего активов	668 027 858	505 136 114	4 040 625	154 504 854	14 114 190	4 346 265
ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	249 327 998	29 695 970	6 346 213	207 869 245	83 455 630	5 416 570
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 029 864	317 644 386	591 172	6 248 472	235 969	3 545 834
13.1	Вклады физических лиц	40 149 540	36 914 901	469 070	2 175 626	157 205	589 943
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	15 215 077	11 341 936	-	3 873 141	-	-
16	Прочие обязательства	5 375 960	4 094 043	35 971	1 240 031	348 017	5 915
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 891 383	3 857 457	2 170	26 660	-	5 096
18	Всего обязательств	601 840 282	366 633 792	6 975 526	219 257 549	84 039 616	8 973 415
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	462 993 626	209 858 298	258 954	251 257 494	1 531 149	1 618 880
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52 145 767	44 692 177	58 420	7 000 785	3 993 919	394 385

на 01.01.2012

(тыс. руб.)

		Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Австрия	в т.ч. Германия	в т.ч. Италия	ДС
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	7 680 129	7 680 129	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 897 280	25 897 280	-	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	8 830 925	8 830 925	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	6 149 972	929 972	33 834	4 978 782	11 765	609 563	8 112	207 384
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 976 232	1 891 677	-	84 555	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	776 519 347	451 925 712	3 620 862	299 407 452	69 936 419	99 039 526	95 846 405	21 565 321
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 595 370	42 166 721	-	2 428 649	-	1 421 066	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	910 064	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 662	311 662	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 805 496	8 805 496	-	-	-	-	-	-
9	Прочие активы	6 255 550	3 202 923	4 376	2 943 578	155 583	1 386 858	858 876	104 673
10	Всего активов	878 191 038	542 811 572	3 659 072	309 843 016	70 103 767	102 457 013	96 713 393	21 877 378
ПАССИВЫ									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	285 771 749	56 523 545	723 151	225 627 813	86 862 010	109 451 163	132 068	2 897 240
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	465 924 144	451 782 046	579 429	7 921 451	282 594	1 407 444	676 724	5 641 218
13.1	Вклады физических лиц	50 500 856	46 423 586	391 495	2 447 371	142 829	632 502	315 456	1 238 404
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 734	98 734	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	25 500 000	25 500 000	-	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	10 327 367	9 295 241	10 911	1 000 509	398 420	487 616	1	20 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 433 151	619 527	287	2 787 212	67	1 109 970	107	26 125
18	Всего обязательств	791 055 145	543 819 093	1 313 778	237 336 985	87 543 091	112 456 193	808 900	8 585 289
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	389 960 942	171 876 691	240 719	214 814 498	2 017 780	47 919 060	208 813	3 029 034
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 238 025	68 310 658	-	9 728 399	6 586 268	180 722	1 030 752	2 198 968
21	Условные обязательства некредитного характера	238 354	238 354	-	-	-	-	-	-

4.8 Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

В таблицах ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2012 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

Номер по п/п	Наименование показателя	на 01.01.2011	(тыс. руб.)
		Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	360 776 675	15 930 281
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	298 160 908	10 026 204
2.1	По видам экономической деятельности:	296 509 083	10 026 204
2.1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	26 580 975	1 000
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	19 094 146	-
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	110 233 702	2 481 844
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	28 190 592	418 196
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 287 547	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 106 532	4 032
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	4 999 315	275 395
2.1.2.5	химическое производство	24 149 241	50 321
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8 324 290	194 805
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	19 334 352	617 171
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 491 454	459 778
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	181 166	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	6 654 776	169 111
2.1.2.9.1	производство автомобилей	4 186 631	111 576
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 154 305	700
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	4 248 897	25 393
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 248 897	25 393
2.1.5	Строительство, из них:	9 195 614	462 640
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	6 587 420	194 650
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	35 510 538	155 636
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	663 360	-
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68 012 867	5 068 300
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 734 620	117 443
2.1.9	Прочие виды деятельности	16 837 565	1 713 248
2.2	На завершение расчетов	1 651 825	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 307 979	286 356
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	585 113	64 822
3	Физическим лицам, из них:	62 615 767	5 904 077
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	20 515 600	2 102 618
3.2	Автокредиты	34 541 513	2 383 684
3.3	Иные потребительские ссуды	7 558 654	1 417 775

на 01.01.2012 (тыс. руб.)

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	420 116 296	16 912 359
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	337 610 102	10 617 390
2.1	По видам экономической деятельности:	335 040 339	10 617 390
2.1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	32 944 902	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	26 433 812	-
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	130 171 171	2 192 398
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	31 297 146	761 598
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 211 449	384
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 763 073	77 958
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	5 620 443	195 267
2.1.2.5	химическое производство	35 277 710	50 321
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 744 570	203 368
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 143 783	33 976
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 353 416	204 738
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	275 850	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	3 491 184	220 716
2.1.2.9.1	производство автомобилей	456 212	220 716
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 725 059	700
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	4 184 184	63 074
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 173 766	63 074
2.1.5	Строительство, из них:	6 574 922	496 947
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4 400 295	415 114
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	30 213 315	155 621
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	1 478 293	954
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79 917 856	4 621 491
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 462 961	682 908
2.1.9	Прочие виды деятельности	22 845 969	2 404 251
2.2	На завершение расчетов	2 569 763	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 339 883	305 937
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	952 951	67 696
3	Физическим лицам, из них:	82 506 194	6 294 969
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	45 745 560	2 146 073
3.2	Автокредиты	23 823 316	2 643 862
3.3	Иные потребительские ссуды	12 937 318	1 505 034

5. Корпоративный бизнес

Рост корпоративного бизнеса являлся приоритетным компонентом стратегии развития Банка в 2011 году.

5.1 Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля в 2011 году определялась рыночной конъюнктурой, под давлением высокого уровня конкуренции.

Структура валюты кредитного портфеля изменилась в пользу кредитов в иностранной валюте, их доля составила 54% от объема всего портфеля. В определенной степени такое изменение портфеля объясняется значительным колебанием курса рубля по отношению к доллару США, а так же нестабильностью в зоне евро.

Диверсификация портфеля по отраслям в течение 2011 года оставалась высокой, удельный вес кредитного портфеля по каждой отрасли не превышал 11%, за исключением оптовой и розничной торговли.

В 2011 году Банк продолжил кредитовать заемщиков из перспективных отраслей экономики, таких как пищевая промышленность, транспорт и телекоммуникации, металлургия и др. Банк уделяет особое внимание продуктам на основе активов с низким коэффициентом риска.

Стратегией развития Банка на 2012 год предусмотрен рост кредитного портфеля, превышающий средний прогнозируемый рост по банковскому сектору в России. Банк продолжит поступательную политику, направленную на привлечение клиентов и развитие перекрестных продаж банковских продуктов и услуг.

5.2 Депозиты

В рамках продолжающейся относительной рыночной нестабильности Банк успешно работал над созданием притока собственных средств корпоративных клиентов. В результате по итогам 2011 года остатки на счетах корпоративных клиентов и срочные депозиты по сравнению с 2010 годом выросли на 44,3%.

5.3 Факторинг

По большинству ключевых показателей результаты 2011 года превышают уровень предыдущего года. Факторинговый портфель увеличился на 79%, его размер приблизился к 5,2 млрд. руб. (для сравнения – 2,9 млрд. руб. в 2010 году).

Банк постоянно совершенствует свою продуктовую линейку, предлагая своим клиентам широкий спектр финансовых инструментов, включая уникальные, для улучшения балансовых показателей, ликвидности и покрытия рисков.

5.4 Финансирование недвижимости

В 2011 году портфель кредитов, предоставленных для целей финансирования недвижимости и строительства, значительно вырос, увеличив свою долю в корпоративном кредитном портфеле Банка. Рост был обеспечен во многом благодаря партнерству с крупными международными инвесторами.

Банком была осуществлена крупнейшая сделка на рынке недвижимости в Москве – рефинансирование офисного центра «Дукат Плейс III» в Москве на сумму 205 млн. долл. США в сотрудничестве с крупным американским инвестиционным фондом.

В 2011 году Банк приобрел нового надежного партнера в лице британского инвестиционного фонда, с которым Банк заключил крупную сделку по рефинансированию складского комплекса в Московской области на сумму 83,3 млн. долл. США.

Следует отметить продолжение сотрудничества с Европейским банком реконструкции и развития в партнерстве с группой Ренессанс Девелопмент.

В 2012 году Банк намерен сделать основной акцент на мониторинге качества портфеля и на продолжении сотрудничества с крупными и надежными игроками российского рынка недвижимости.

5.5 Структурированное и проектное финансирование

В 2011 году Банк продолжил кредитование корпоративных клиентов, уделяя особое внимание увеличению сделок структурированного финансирования в портфеле (нестандартные схемы финансирования, разработанные в соответствии с потребностями и возможностями конкретного заемщика или конкретного финансируемого проекта). Международные стандарты кредитования все более активно применяются в практике Банка, способствуя снижению рисков и стоимости финансирования для заемщиков. Сделки структурированного финансирования обладают более высокой ликвидностью по сравнению с традиционными кредитами и позволяют Банку динамично управлять кредитным портфелем.

Банк является одним из наиболее активных кредиторов в области структурированного финансирования в России и участвует в крупнейших проектах по финансированию предприятий различных отраслей экономики. В частности, при поддержке Банка осуществлялось финансирование проектов ОАО Газпром, ОАО Роснефть, ОАО Норильский Никель, ОАО Уралкалий. Были успешно завершены международные синдицированные сделки с крупнейшими российскими индустриальными группами Евраз, Мечел, Металлоинвест и РУСАЛ.

В 2011 году ЗАО ЮниКредит Банк принял участие в сделке слияния и поглощения на российском рынке розничной торговли, предоставив долговое финансирование в размере 4,5 млрд. руб. одной из лидирующих российских компаний в сфере розничной торговли продуктами питания и товарами повседневного спроса для целей приобретения 100% акционерного капитала компании, входящей в первую десятку крупнейших российских продовольственных розничных сетей по объему выручки и количеству магазинов.

В 2012 году Банк намерен укрепить свои позиции ведущего финансового института на российском рынке, в том числе за счет увеличения доли структурированных кредитов в портфеле, а также путем наращивания перекрестных продаж в рамках существующей клиентской базы.

5.6 Финансирование торговли

В 2011 году продолжилось развитие данного направления деятельности Банка. Полученный комиссионный доход превысил уровень предыдущего года почти на 40%.

Значительно возросли операции с аккредитивами. Объем этих операций увеличился по сравнению с 2010 годом на 39%, а комиссии за их выполнение – на 33%.

Также отмечался существенный рост операций с гарантиями (выданными и полученными), на которые приходится основной удельный вес сделок финансирования торговли (около 60%) и примерно 71% комиссионного дохода от операций финансирования торговли. Увеличение объема сделок и комиссий в 2011 году по сравнению с 2010 годом произошло на 22% и 30% соответственно.

Вместе с банками Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе Банк вновь получил коллективную награду авторитетного издания «Global Finance Magazine» «The Best Trade Finance Bank 2012 for Central and Eastern Europe» (награда присуждается на следующий год).

5.7 Депозитарные услуги

Депозитарий Банка входит в дивизион Global Securities Services Группы ЮниКредит. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя подход Группы ЮниКредит в части маркетинга и отношений с клиентами. В 2011 году в депозитарии Банка была установлена депозитарная система BACS, используемая Global Securities Services Группы ЮниКредит.

Депозитарий предоставляет полный спектр расчетно-депозитарных услуг с ценными бумагами, включая ответственное хранение и учет ценных бумаг, расчеты по ценным бумагам в российской и иностранных валютах, представление интересов клиентов перед эмитентами ценных бумаг, сопровождение залогов ценных бумаг и др. Депозитарий осуществляет операции как на российском, так и зарубежных рынках ценных бумаг, включая биржевые площадки и внебиржевую систему торговли и расчетов.

В 2011 году заслуженная репутация среди клиентов и высокое качество услуг позволили депозитарию Банка в очередной раз подтвердить наивысшие рейтинги по обслуживанию клиентов в России и Европе по оценке изданий «Global Custodian» и «Global Investor».

5.8 Экспортное финансирование

В течение 2011 года заинтересованность крупных корпоративных клиентов в данном виде финансирования (кредитование под покрытие экспортных кредитных агентств с привлечением финансовых ресурсов Группы ЮниКредит (Германия, Италия, Австрия, Чехия и др.) возросла благодаря возможности привлечения денежных средств на выгодных условиях. В течение 2011 года Банк заключил ряд сделок, застрахованных в различных крупных европейских экспортных кредитных агентствах (Hermes, SACE, ОеКВ, EGAP и др.).

5.9 Корреспондентские отношения

В целом поддерживая более 500 корреспондентских счетов в различных валютах, в 2011 году Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке клиринговых услуг для банков-корреспондентов, в первую очередь в российских рублях. По сравнению с предыдущим годом увеличился объем операций по предоставлению двусторонних межбанковских кредитов российским банкам. Была создана необходимая корреспондентская инфраструктура для внедрения нового продукта по обслуживанию корпоративных клиентов Банка при осуществлении таможенных платежей в рамках проекта «Зеленый коридор».

В августе 2011 года Банк заключил сделку по привлечению синдицированного кредита на сумму 300 млн. долларов США сроком на 3 года плюс один день. Организаторами кредита выступили The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Commerzbank Aktiengesellschaft, UniCredit Bank Austria AG, Wells Fargo Bank, National Association и WestLB AG, Лондон.

5.10 Операции на финансовом рынке

Спад мировой экономики в предыдущие годы сказался на объеме наличных операций с корпоративными клиентами Банка, большинство из которых являются участниками внешнеэкономической деятельности. Одновременно расширение продуктовой линейки за счет инструментов хеджирования процентного и валютного рисков было своевременным и важным в условиях нестабильного финансового рынка, что

позволило выполнить плановые показатели Банка по доходам от продажи инструментов финансового рынка корпоративным клиентам.

В 2011 году наряду с традиционными направлениями бизнеса (конверсионные, депозитные операции) дальнейшее развитие получили деривативные операции с корпоративными клиентами в рамках хеджирования валютных и процентных рисков.

Уровень доходности по депозитным операциям с корпоративными клиентами в долларах США и евро продолжил снижаться ввиду сложной макроэкономической ситуации и низких ставок на международных рынках.

5.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

14 сентября 2011 года Банк осуществил размещение первого в своей практике выпуска облигаций с ипотечным покрытием серии 01-ИП общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб., выпуск которых был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28 июля 2011 года (государственный регистрационный номер 40700001В). Выпуску облигаций присвоен международный рейтинг BBB рейтинговым агентством Standard&Poor's.

Срок погашения облигаций составляет 5 лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска – 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Процентная ставка по первому купону установлена в размере 8,20% годовых. Процентная ставка последующих купонов установлена равной процентной ставке по первому купону на весь срок обращения. По выпуску предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев облигаций в случае, если нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие, нарушены установленные законом условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по облигациям.

14 декабря 2011 года Банк осуществил размещение первого в своей практике выпуска биржевых облигаций серии БО-01 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. (идентификационный номер 4В020100001В от 1 сентября 2011 года).

Срок погашения облигаций составляет 3 года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска – 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Процентная ставка по первому купону установлена в размере 9,00% годовых. Процентная ставка второго – четвертого купонов установлена равной процентной ставке по первому купону. По выпуску предусмотрена оферта на досрочный выкуп облигаций по истечении 4-го купонного периода. Также по выпуску предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев облигаций в случае, если все облигации Банка будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. Розничный бизнес

В 2011 году Банк по-прежнему занимает устойчивые позиции на рынке розничных банковских услуг.

Приоритетными направлениями развития остаются:

- предложение новых и изменение условий существующих продуктов, направленные на увеличение объемов предоставляемых услуг, а также развитие кредитования с ориентацией на доходность и качество портфеля;

- построение долгосрочных и взаимовыгодных отношений со своими клиентами, основанных на взаимном доверии и поддержании высоких стандартов обслуживания.

6.1 Сегмент малого и среднего бизнеса

В 2011 году была продолжена работа по повышению качества банковских продуктов и услуг, предоставляемых в секторе малого и среднего бизнеса: улучшена сервисная модель обслуживания клиентов, введена роль привлекающего куратора, открыт новый партнерский канал продаж, увеличено количество точек продаж с 45 до 80. Одновременно стартовала масштабная программа обучения сотрудников, работающих с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Процесс предоставления кредитов был значительно сокращен за счет оптимизации внутренних процедур, существенно улучшены условия кредитных продуктов. В 2011 году Банк выпустил новый кредитный продукт – «Коммерческая ипотека».

Увеличение количества клиентов в 2011 году позволило также существенно нарастить депозитный портфель.

6.2 Сегмент сберегательно-инвестиционных продуктов

В 2011 году в соответствии со стратегией развития розничного бизнеса Банк предложил конкурентные ставки по срочным вкладам. К концу 2011 года объем срочных депозитов увеличился более чем на 30% по сравнению с началом года.

Расширяя предложение инвестиционных продуктов, Банк в качестве агента приступил к продажам паев инвестиционных фондов под управлением ТКБ-БНП Париба Инвестмент Партнерс.

6.3 Сегмент ипотечного кредитования

В 2011 году Банк уделил большое внимание развитию ипотечных программ для населения. Банком были реализованы инициативы по рефинансированию кредитов, взятых в других банках. Возможность использования материнского капитала и смягчение требований к заемщикам позволили Банку расширить аудиторию потенциальных клиентов и предложить свои продукты широкому кругу лиц.

Расширение списка партнеров и развитие сотрудничества с брокерами и агентствами недвижимости позволило существенно увеличить объемы выдачи кредитов на покупку жилья физическим лицам. В течение года было выдано более 3 тыс. кредитов на сумму более 6,5 млрд. руб., что на 35% превышает результаты прошлого года.

Совместные программы с крупными отечественными и международными компаниями в очередной раз продемонстрировали готовность Банка идти навстречу своим клиентам.

Банк будет продолжать развитие ипотечного кредитования, наращивая кредитный портфель и улучшая условия обслуживания. Это социально значимое направление является одним из наиболее приоритетных в стратегии развития Банка в секторе розничного бизнеса.

6.4 Сегмент автокредитования

В течение 2011 года было выдано 70 тыс. кредитов на приобретение автомобиля на сумму около 30 млрд. руб., что позволило Банку по-прежнему оставаться одним из активных участников рынка автокредитования в России.

Основная часть предоставленных автокредитов в 2011 году приходилась как на совместные программы автокредитования с ведущими мировыми автопроизводителями, такими как Renault, Nissan, Land Rover, VW, Mitsubishi и др., так и на кредитование в рамках программ с государственным субсидированием автокредитования. В 2011 году была успешно запущена программа Mitsubishi Motors Finance совместно с представительством компании Mitsubishi в России.

В 2011 году Банком были значительно оптимизированы требования к заемщикам в части первоначального взноса, требований к документам и т.д.

6.5 Сегмент потребительского кредитования. Кредитные карты

В 2011 году основным направлением развития потребительского кредитования являлось продолжение работы в области расширения программ перекрестных продаж, создание предложений, максимально отвечающих запросам клиентов, и обеспечение выгодных условий для надежных заемщиков. Увеличение максимального размера займа до 1 млн. рублей для заемщиков с хорошим кредитным рейтингом, а также внедрение новых ценовых моделей позволило расширить круг потенциальных клиентов, а также обеспечить существенный рост кредитного портфеля без ухудшения его качества.

За 2011 год было выдано более 28 тыс. кредитов наличными на сумму, превышающую 8 млрд. руб.

Одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка в 2011 году оставался выпуск кредитных карт. В 2011 году банк совместно с Авиакомпанией «S7» запустил кобрендовую кредитную карту «VISA – S7 Priority». Данный продукт уже успел завоевать отличную репутацию и пользуется повышенным спросом со стороны клиентов. Количество карт этой категории составило значительную часть всех выпущенных в 2011 году кредитных карт.

Программы по автоматическому увеличению кредитных лимитов, повышению уровня максимального кредитного лимита, автоматическому погашению задолженности и увеличению максимальных лимитов на снятие наличных по кредитным картам демонстрируют стремление Банка идти навстречу клиентам, для которых кредитная карта является востребованным и удобным средством осуществления повседневных расходов. В планах Банка на следующий год – запуск новых кобрендовых проектов и развитие пакетных карточных продуктов для различных категорий клиентов.

6.6 Операции с пластиковыми картами

В 2011 году Банк продолжил развивать сеть банкоматов. Их общее количество было увеличено на 14% по сравнению с 2010 годом и составило 923 банкомата, из которых 208 – с функцией приема наличных. При этом Банк сохранил возможность оплаты коммунальных услуг в банкоматах Банка без взимания комиссии.

Также Банк продолжил установку терминалов самообслуживания, сценарий которых был доработан и позволяет совершать те же операции, что и в банкоматах Банка, за исключением выдачи наличных.

Банк расширил возможности управления средствами с помощью дистанционного банковского обслуживания, в результате увеличилось количество розничных клиентов, подключившихся к системе интернет-банкинга Enter.UniCredit в 2011 году.

Уровень эмиссии карт Visa и MasterCard в 2011 году остался на том же уровне. На конец 2011 года дебетовые карты составляют 88% от общего количества всех выпущенных Банком карт, кредитные карты – 12%. Количество карт с микрочипом продолжает расти и составляет 77% всех карт.

В 2011 году Банк завершил сертификацию PCI DSS и теперь полностью соответствует этому стандарту безопасности платежных систем. Также была проведена работа по усовершенствованию оборудования банкоматов Банка, реализованы проекты по запуску дебетовых карт Visa Platinum для привилегированных клиентов, дебетовых карт MasterCard Unembossed.

В 2012 году Банк планирует обеспечить прием чиповых карт Visa и MasterCard в POS-терминалах Банка, продолжить установку терминалов самообслуживания, осуществить замену устаревших банкоматов на новые. В первом квартале 2012 года планируется внедрение проекта 3D-Secure, что позволит повысить уровень безопасности интернет-платежей с помощью карт Банка.

7. Капитальные вложения

В 2011 году Банк приобрел офисное здание по адресу г. Москва, ул. Андропова, д.18, корп. 1 за 1 372 242,4 тыс. руб. 11 октября 2011 года было получено Свидетельство о государственной регистрации права собственности. До завершения отделочных работ здание учитывается на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

В ходе ликвидации дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость» на баланс Банка 31 августа 2011 года было передано здание по адресу г. Москва, 1-й Казачий пер., д. 9/1 стоимостью 630 810 тыс. руб., в результате Банком был признан чистый доход в размере 380 378 тыс. руб. До завершения процедуры регистрации права собственности здание учитывается на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

8. Информационные технологии

В 2011 году Банк приступил к реализации масштабной программы обновления ИТ-систем. В рамках программы разработана новая 5-летняя ИТ-стратегия, нацеленная на создание гибкого и эффективного ИТ-ландшафта для поддержки развивающегося бизнеса Банка.

Для реализации стратегии Банком начаты проекты по созданию единого корпоративного хранилища данных, которое должно обеспечить новый уровень доступности и качества данных для принятия решений, и новой системы «интернет-банк» для совершенствования и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам через электронные каналы доступа.

Существенное внимание было уделено вопросам автоматизации управления рисками в соответствии с требованиями Базельского комитета: внедрена новая программная система для оценки розничных заемщиков, значительно усовершенствована система программного мониторинга корпоративных рисков.

Банк продолжил работы по повышению надежности ИТ-систем и совершенствованию ИТ-процессов: завершено строительство помещения для нового хранилища данных, которое позволит принципиально повысить техническую устойчивость ИТ-инфраструктуры; внедрено промышленное решение для технического обслуживания ИТ-систем.

9. Планы в отношении будущей деятельности

Приоритетами развития Банка являются увеличение рыночной доли на рынке кредитования, в первую очередь корпоративного, а также диверсификация депозитной

базы. При этом планируемый рост Банка должен сбалансированно поддерживаться как внешними, так и внутренними источниками фондирования.

Развитие блока корпоративного бизнеса будет происходить одновременно за счет повышения объемов операций с крупными клиентами Банка и увеличения клиентской базы в сегменте средних компаний. Стратегия развития розничного блока предусматривает рост эффективности продаж в розничной сети, в том числе за счет сегментации бизнес-модели, повышения качества обслуживания клиентов и расширения спектра предлагаемых банковских продуктов.

Процентные доходы, формируемые как за счет роста кредитного портфеля, так и за счет оптимизации источников фондирования, будут составлять основную часть доходов Банка. Стратегической целью является увеличение соотношения комиссионных доходов к процентным доходам по операциям с физическими и юридическими лицами.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банк планирует произвести оптимизацию розничной сети и бизнес-процессов, в частности, централизацию некоторых операций.

Повышение эффективности банковских систем управления валютным и процентным рисками является важнейшей частью стратегии развития Банка.

10. Бухгалтерский учет и налогообложение

10.1 Бухгалтерский учет

10.1.1 Учетная политика

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена 11 января 2011 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В течение 2011 года в Учетную политику вносились перечисленные ниже изменения.

Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года № 3», текст которого был опубликован в Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 28 марта 2011 года № 13, был изменен лимит первоначальной стоимости основных средств. В связи с этим в Учетной политике Банка на 2011 год увеличен минимальный лимит первоначальной стоимости основных средств до 40 тыс. руб.

В связи с внедрением новых банковских продуктов, в том числе продукта «Начисление процентов на совокупный остаток по пулу счетов с процентными ставками, зависящими от остатков», в Учетную политику Банка было внесено дополнение о признании Банком процентных расходов по таким договорам не реже 1 раза в месяц.

В связи с существенным событием в деятельности ЗАО «ММВБ» (реорганизация) Учетная политика Банка на 2011 год была дополнена порядком и периодичностью переоценки по текущей (справедливой) стоимости вложений в долевые ценные бумаги, кроме акций дочерних и зависимых компаний.

В связи с адресными разъяснениями МГТУ Банка России в Учетной политике Банка была утверждена модель оценки акций, кроме акций дочерних и зависимых компаний, на ежемесячной основе, составленная на основании Методических рекомендаций «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (приложение к Письму

Банка России от 29 декабря 2009 года № 186-Т). Данная модель была включена в Учетную политику Банка с целью повышения качества информации о вложениях Банка в акции как объекте бухгалтерского учета.

Кроме этого, в течение года в Рабочий план счетов Банка, который является приложением к Учетной политике, вносились изменения в соответствии с изменениями, которые в 2011 году вносились Банком России в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также ввиду осуществления Банком новых операций.

Банк планирует внесение изменений в Учетную политику на 2012 год, связанных с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В 2011 году отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

При составлении бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств (формы № 0409806 и 0409814) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Также, в связи с изменениями в Указании 2332-У, был произведен пересчет данных за 2010 год с целью их сопоставимости.

10.1.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось.

10.1.3 Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Банк проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный

объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств принимает главный бухгалтер Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

10.1.4 Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданными ценными бумагами.

Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданными ценными бумагами.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает ценные бумаги.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает ценные бумаги.

10.1.5 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

10.1.6 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

10.1.7 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием метода начисления в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

10.1.8 Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

10.1.9 Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату исполнения встречных требований и обязательств.

10.2 События после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 17 февраля 2012 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» головного офиса остатки по лицевым счетам головного офиса и филиалов, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года». Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах Банка не осуществлялось;
- уменьшены процентные доходы в сумме 142 тыс. руб. и уменьшены процентные расходы в сумме 712 тыс. руб.;
- отражен результат переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2012 года в сумме 1 636 439 тыс. руб., признанный в составе источников собственных средств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- начислены доходы от дооценки основных средств после их уценки в сумме 52 529 тыс. руб.;
- отражены доходы по восстановлению резервов на возможные потери в сумме 7 705 тыс. руб. и проведены расходы по резервам на возможные потери в сумме 1 243 772 тыс. руб.;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 45 604 тыс. руб.;
- начислены комиссионные доходы в сумме 5 689 тыс. руб. и комиссионные расходы в сумме 11 952 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 732 994 тыс. руб., на доходных счетах отражены доходы от прочих административно-хозяйственных операций в размере 18 494 тыс. руб.;
- проведено начисление расходов по налогам в сумме 298 689 тыс. руб., в т.ч. по налогу на прибыль – 294 686 тыс. руб., по другим налогам и сборам – 4 003 тыс. руб.;
- доначислены доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок в сумме 2 721 тыс. руб.;
- начислены доходы от банковских операций в сумме 695 тыс. руб. и прочие операционные расходы в сумме 4 163 тыс. руб.;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 2 248 771 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

10.3 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

10.3.1 Инвентаризация статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в головном офисе, филиалах и обособленных подразделениях Банка расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

10.3.2 Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

10.3.3 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

В целях урегулирования обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов, проведена сверка, по результатам которой расхождений обязательств и требований по срочным сделкам с документами не выявлено.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 1 января 2012 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проведен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

10.4 Дебиторская и кредиторская задолженность в составе прочих активов и обязательств

Дебиторская задолженность в составе прочих активов по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года представлена следующим образом (в том числе раскрыта существенная задолженность – более 5% от общей суммы дебиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2012 года		По состоянию на 1 января 2011 года	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков (счета 60312, 60314 и 60323)	387 092	799 026	178 147	1 024 761
<i>в т.ч. расчеты с ОАО «Компания Юнимилк» по рассрочке платежа по проданному имуществу</i>	–	170 500	–	232 500
<i>в т.ч. расчеты по строительству нового здания Банка</i>	–	106 446	–	231 000
<i>в т.ч. расчеты по рекламе с ООО «ЭМ-Си-2»</i>	–	73 311	–	–

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 16 790 тыс. руб. или на 1,4% в сравнении с прошлым годом.

Сумма просроченной задолженности составила 60 449 тыс. руб. или 5,1% от общей суммы дебиторской задолженности, в том числе по срокам возникновения:

- до 30 дней 7 096 тыс. руб. (11,7%);
- от 31 до 90 дней 39 714 тыс. руб. (65,7%);
- от 91 до 180 дней 3 004 тыс. руб. (5,0%);
- более 180 дней 10 635 тыс. руб. (17,6%).

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 145 640 тыс. руб., что составило 12,3% от суммы дебиторской задолженности.

Данные кредиторской задолженности в составе прочих обязательств по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года приведены ниже (в том числе раскрыта существенная задолженность – более 5% от общей суммы кредиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Кредиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2012 года	По состоянию на 1 января 2011 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета 60313, 60311 и 60322)	110 133	105 170
в т.ч. расчеты с ООО «Банк Софт системс» по лицензии на использование программного продукта	–	7 802
в т.ч. расчеты с Агентством по страхованию вкладов по начисленным взносам за IV квартал соответствующего года	45 604	37 418
в т.ч. расчеты с фирмой «Андейт селес ГмбХ» по лицензии на использование программного продукта	13 401	–
в т.ч. расчеты с фирмой «Оракл Финансел Сервес Софтвае» по использованию программного продукта FCC	–	19 707
в т.ч. расчеты с ООО «Б.А. Недвижимость» по арендованному зданию	–	9 839

10.5 Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год

В соответствии с решением единственного акционера Банка – ЮниКредит Банк Австрия АГ – № 24/2011 от 16 марта 2011 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплаты дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2010 года были произведены в сумме 7 409 580 тыс. руб., в резервный фонд было направлено 475 205 тыс. руб.

10.6 Переоценка основных средств

В соответствии с распоряжением по Банку от 28 октября 2011 года № 200-Р проведена переоценка основных средств (зданий и сооружений) с привлечением независимого оценщика ООО «ИМС Проект Менеджмент». По результатам переоценки остаточная стоимость основных средств увеличилась на 1 636 439 тыс. руб.

Влияние переоценки на результаты работы Банка за 2011 год отражены в разделе «События после отчетной даты (СПОД)» настоящей Пояснительной записки.

10.7 Налогообложение

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

20 февраля 2012 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

Приложение 1

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					
													фактически сформированный					
													итого	по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	170 019 913	152 539 594	17 478 957	-	-	1 362	-	-	-	-	176 074	41 996	44 055	42 693	-	-	-	1 362
Корреспондентские счета	7 661 257	7 598 114	61 781	-	-	1 362	X	X	X	X	1 980	X	1 980	618	-	-	-	1 362
Межбанковские кредиты и депозиты	137 348 802	135 204 033	2 144 769	-	-	-	-	-	-	-	21 448	21 448	21 448	21 448	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	23 241 003	7 977 203	15 263 800	-	-	-	-	-	-	-	152 638	20 540	20 540	20 540	-	-	-	-
Прочие требования	440 325	439 573	752	-	-	-	-	-	-	-	8	8	8	8	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 328 526	1 320 671	7 855	-	-	-	-	-	-	-	X	X	79	79	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	346 296 869	131 220 584	188 033 662	9 010 583	11 048 032	6 984 008	385 546	903 513	1 177 725	7 880 473	17 328 787	14 161 651	14 591 192	2 277 382	1 045 173	4 284 629	6 984 008	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	326 686 332	128 903 387	171 904 983	8 867 982	10 818 220	6 191 760	344 535	893 017	1 169 870	7 553 962	16 528 730	13 468 301	13 468 301	2 105 460	1 015 312	4 155 769	6 191 760	
Учтенные векселя	59 328	-	-	-	-	59 328	-	-	-	-	59 328	59 328	59 328	-	-	-	59 328	
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	16 982	-	16 982	-	-	-	-	-	-	-	233	233	233	233	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	1 046 230	626 198	316 290	-	-	103 742	-	-	-	-	106 905	106 905	106 905	3 163	-	-	103 742	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 017 643	-	11 017 643	-	-	-	-	-	-	-	110 178	21 121	21 121	21 121	-	-	-	-
Прочие требования	5 157 266	1 292 216	3 553 855	-	17 359	293 836	-	-	-	-	425 551	425 551	425 551	121 062	-	10 653	293 836	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 727 979	398 783	729 645	136 796	189 603	273 152	40 772	10 496	7 797	261 985	X	X	429 541	13 386	28 730	114 273	273 152	
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	585 113	-	494 268	5 805	22 850	62 190	239	-	58	64 526	97 862	80 212	80 212	12 957	1 131	3 934	62 190	
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	122	77	-	-	-	45	-	-	-	-	45	45	45	-	-	-	45	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 042 509	-	238 871	129 136	-	674 502	X	X	X	X	X	X	703 928	3 599	25 827	-	674 502	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	64 124 641	X	54 196 321	2 849 672	849 432	6 229 216	27 633 734	697 670	845 767	6 184 947	X	X	5 747 974	437 552	203 181	302 753	4 804 488	

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
											Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	315 904 562	289 651 342	26 252 666	-	-	554	-	-	-	-	262 725	60 898	62 535	61 981	-	-	554
Корреспондентские счета	6 567 648	6 494 617	72 477	-	-	554	X	X	X	X	1 279	X	1 279	725	-	-	554
Межбанковские кредиты и депозиты	283 214 132	278 107 222	5 106 910	-	-	-	-	-	-	-	51 069	23 819	23 819	23 819	-	-	-
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	306	306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	20 876 728	-	20 876 728	-	-	-	-	-	-	-	208 767	35 469	35 469	35 469	-	-	-
Прочие требования	2 548 868	2 387 887	160 981	-	-	-	-	-	-	-	1 610	1 610	1 610	1 610	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 696 880	2 661 310	35 570	-	-	-	-	-	-	-	X	X	358	358	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	407 482 822	203 945 266	170 634 573	16 615 004	5 337 145	10 950 834	89 663	702 893	442 488	9 707 074	19 838 853	16 274 799	16 669 540	2 086 999	1 422 833	2 208 874	10 950 834
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	389 267 213	199 793 429	158 569 206	16 479 799	4 512 059	9 912 720	86 096	650 349	423 528	9 389 721	18 580 341	15 078 257	15 078 257	1 983 076	1 393 351	1 789 110	9 912 720
Учтенные векселя	59 328	-	-	-	-	59 328	-	-	-	-	59 328	59 328	59 328	-	-	-	59 328
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	35 664	-	35 664	-	-	-	-	-	-	-	1 034	1 034	1 034	1 034	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	402 986	311 663	4 707	-	-	86 616	-	-	-	-	86 663	86 663	86 663	47	-	-	86 616
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 117 227	-	8 117 227	-	-	-	-	-	-	-	81 172	27 408	27 408	27 408	-	-	-
Прочие требования	6 760 198	3 363 712	2 091 227	60 532	809 579	435 148	-	-	-	-	885 309	885 309	885 309	23 670	12 728	413 763	435 148
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 583 418	476 462	672 976	64 549	3 628	365 803	3 321	52 259	18 960	250 188	X	X	394 741	11 760	15 302	1 876	365 803
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 256 788	-	1 143 566	10 124	11 879	91 219	246	285	-	67 165	145 006	136 800	136 800	40 004	1 452	4 125	91 219
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	4 118 296	-	3 693 427	163 876	-	260 993	X	X	X	X	X	X	348 315	54 548	32 774	-	260 993
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	83 911 578	X	70 387 300	6 197 226	493 584	6 833 468	-	614 396	476 445	6 804 827	X	X	6 436 794	578 279	400 858	185 336	5 272 321

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 (тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	75 687 121	45 946 392	29 666 558	25 479	33 813	14 879	403 301	397 181	397 181	370 191	5 109	10 723	11 158
Аккредитивы	12 989 002	8 606 115	4 269 624	-	113 263	-	130 252	120 788	120 788	42 662	-	78 126	-
Выданные гарантии и поручительства	44 185 978	22 018 114	22 148 479	4 000	15 385	-	313 088	293 858	293 858	285 172	840	7 846	-

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	72 277 710	70 948 667	1 669 863	3 339 927	1 946 644
Опцион	8 555 277	8 480 277	27 674	27 674	-
Своп	712 506 898	714 912 407	8 290 963	9 494 095	166 149

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 (тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	147 427 274	115 363 281	31 955 212	50 618	47 818	10 345	446 502	446 502	446 502	404 350	10 461	23 909	7 782
Аккредитивы	15 646 415	10 070 422	5 537 450	-	-	38 543	107 997	107 997	107 997	69 454	-	-	38 543
Выданные гарантии и поручительства	64 591 609	37 738 561	26 808 686	33 710	7 652	3 000	418 410	392 935	392 935	378 935	7 079	3 902	3 000

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	53 280 059	50 559 856	1 027 133	341 508	36 763
Опцион	18 745 181	19 899 600	99 989	99 989	-
Своп	733 427 215	733 796 356	8 915 843	10 936 220	1 508 422