

**Пояснительная записка к годовому
бухгалтерскому отчету**

**Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк» за 2010 год**

МОСКВА

2011 г.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк) за 2010 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Руководством Банка принято решение о досрочном применении изменений к Указанию Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в части представления и раскрытия информации в Пояснительной записке. Указанные изменения отражены в настоящей Пояснительной записке в части представления и раскрытия информации за 2010 год и не распространяются на сравнительные данные за 2009 год.

1. Информация о кредитной организации

ЗАО ЮниКредит Банк является правопреемником ЗАО «Международный Московский Банк» (ЗАО ММБ). ЗАО ММБ был учрежден в 1989 году.

С 20 декабря 2007 года Банк официально именуется Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит 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 ЗАО ЮниКредит Банк: 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 на совершение фьючерсных и опционных сделок 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).

1.2 Изменения в составе уставного капитала Банка в 2010 году

В течение 2010 года состав акционеров ЗАО ЮниКредит Банк не менялся – ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название – Банк Австрия Кредитанштальт АГ) владеет 100%-ым 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.

15 октября 2010 года Банк России письмом № 33-1-7/4577 зарегистрировал отчет о дополнительной эмиссии обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 249 702 штуки номинальной стоимостью 16 820 руб. на сумму 4 199 987 640 руб. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 27 264 345 360 руб. Уставный капитал поделен на 1 620 948 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.

	2010 год	2009 год
Прибыль, тыс. руб.	9 504 091	5 471 414
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 433 672	1 357 980
Базовая прибыль на акцию, руб.	6 629	4 029

Как следует из таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию выросла за 2010 год на 64,5%.

1.3 Информация о Группе ЮниКредит

Банк является частью международного банковского холдинга Группа ЮниКредит (UniCredit Group), возглавляемого кредитной организацией ЮниКредит С.п.А. (Италия). По состоянию на 1 октября 2010 года (дата последней опубликованной отчетности) Группа ЮниКредит осуществляет свою деятельность в 22 странах мира через 9 585 обособленных

подразделений. Количество сотрудников Группы составляет 162 000 человек. Основные финансовые показатели деятельности Группы по состоянию на 1 октября 2010 года представлены ниже (в миллионах евро):

Операционный доход	19 793
Операционная прибыль	8 065
Чистая прибыль	1 003
Уставный капитал	64 487
Коэффициент достаточности основного капитала (капитала 1-го уровня)	8,61%
Активы	968 804

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.

Группа видит свое дальнейшее развитие по четырем ключевым направлениям:

Качество. Группа стремится быть лучшим банковским партнером для всех своих клиентов, предлагая лучшие продукты и лучший уровень обслуживания.

Новаторство. Для Группы принципиально важно быть новатором в своем деле – задавать тенденции, создавать новые продукты и стандарты обслуживания, чтобы сотрудничество с клиентами было максимально эффективным.

Географическое развитие. Группа является глобальным банком с сильными европейскими корнями. Сильные позиции на локальных рынках и глобальный охват в сочетании открывают новые возможности для всех категорий клиентов.

Лидерство. Финансовая стабильность и прибыльность являются основой для сохранения лидерства в банковском бизнесе. Не менее важными являются подход Группы к управлению и концентрация на устойчивом развитии.

В настоящее время Группа ЮниКредит входит в десятку крупнейших финансовых организаций Европы по размеру рыночной капитализации, общим активам и доходам и занимает 14-е место в списке ведущих банковских групп мира.

1.4 Органы управления

По состоянию на 1 января 2011 года в Состав Наблюдательного Совета ЗАО ЮниКредит Банк входят:

Хампель Эрих – Председатель Наблюдательного Совета;
 Марини Карло – Член Наблюдательного Совета;
 Гиззони Федерико – Член Наблюдательного Совета;
 Никастро Роберто – Член Наблюдательного Совета;
 Дитер Хенгль – Член Наблюдательного Совета;
 Чедерле Паоло – Член Наблюдательного Совета;
 Маджистретти Элизабетта – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2010 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

- освобожден от обязанностей члена Наблюдательного Совета Штефан Винкельмайер;
- избран членом Наблюдательного Совета и заместителем Председателя Наблюдательного Совета Дитер Хенгль.

По состоянию на 1 января 2011 года в Состав Правления ЗАО ЮниКредит Банк 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 2010 года в составе Правления ЗАО ЮниКредит Банк произошли следующие изменения:

Гшвентер Андреас – член Правления – освобожден от занимаемой должности 31 августа 2010 года.

Ни один из членов Наблюдательного Совета или Правления акциями ЗАО ЮниКредит Банк не владеет.

В 2010 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 84 968 тыс. руб. и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в размере 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

По состоянию на 1 января 2011 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 14 представительств, 70 дополнительных офисов, 9 операционных офисов, 36 кредитно-кассовых офисов, 99 стационарных рабочих мест.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2010 год составила 3 357 человек.

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

После активного экономического роста 2005-2008 годов, во многом основанного на благоприятной экономической конъюнктуре, Россия испытала серьезный экономический спад. В 2009 году наблюдалось заметное сокращение ВВП, промышленного производства, оборота розничной торговли и инвестиций в сравнении с аналогичными показателями докризисного уровня. Уменьшилась реальная заработная плата и выросла безработица.

В то же время банковский сектор сумел лучше противостоять кризису относительно реального сектора.

Кризис привёл к фактическому закрытию международных рынков привлечения капитала, что, помимо прямого негативного эффекта, оказало определённое гармонизирующее воздействие на банковский сектор. С конца 2008 года и до середины 2010 года российские банки были вынуждены развиваться, в основном опираясь на внутренние источники роста.

Корпоративный сегмент оказался более устойчивым относительно розничного сегмента с точки зрения кредитования, несмотря на существенное увеличение уровня кредитных рисков и проведения банками политики кредитного рационарования на протяжении почти всего 2009 года. Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, поступательное снижение процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. С мая 2010 года в большинстве отраслей наблюдается заметный рост банковского финансирования, за исключением горнорудной промышленности и торговли.

Положительной тенденцией 2010 года также стало восстановление активности кредитования физических лиц, что, в свою очередь, вызвано ростом реальных доходов населения и снижением безработицы.

В 1-ом квартале 2010 года большая часть сформированной процентной маржи компенсировалась ростом резервов на возможные потери по ссудной задолженности. С начала 2-ой половины 2010 года под влиянием снижения уровня инфляции наблюдалось уменьшение величины процентной маржи. Вместе с тем, одновременное замедление роста резервов на возможные потери по ссудной задолженности и ускорение инфляции в августе-ноябре 2010 года, явившееся следствием летней засухи и пожаров, вызвавших рост цен на сельскохозяйственную продукцию, поддерживали рентабельность российских банков.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2010 год

3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2010 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2010 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

Показатели	На 1 января 2011 года	На 1 января 2010 года
Уставный капитал	27 264 345	23 064 358
Собственные средства (капитал) Банка	77 551 294	69 958 268
Прибыль после налогообложения	9 504 091	5 471 414
Всего активов Банка	668 027 858	505 452 776
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	596 695 884	454 908 655
Привлеченные средства	592 572 939	437 049 221

За 2010 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 7 593 026 тыс. руб. или на 10,9%. Рост капитала Банка был обеспечен как за счет увеличения уставного капитала на 4 199 987 тыс. руб. (18,2%), так и за счет роста прибыли в 2010 году.

Чистая прибыль Банка за 2010 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 73,7% или на 4 032 677 тыс. руб. Активы Банка выросли на 162 575 082 тыс. руб. (32,2%), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) – на 141 787 229 тыс. руб. (31,2%). Привлеченные средства по состоянию на 1 января 2011 года превысили аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2010 года на 155 523 718 тыс. руб. (35,6%).

Структура доходов Банка за 2010 год:

чистый процентный доход	71,1%
чистые комиссионные доходы	17,2%
чистый доход от операций с иностранной валютой	8,1%
чистый доход от переоценки счетов в иностранной валюте	3,5%
доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,1%

Структура расходов Банка за 2010 год:

чистые операционные расходы	67,4%
расходы по налогам	16,7%
чистые расходы от создания резервов на возможные потери	12,5%
чистые расходы от операций с ценными бумагами	3,4%

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

	2010 год	2009 год*	В процентах к показателям за 2009 год
Чистые процентные доходы	22 031 964	15 160 421	145,3
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	(738 577)	7 106 732	-110,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 524 856	1 159 731	217,7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 086 599	1 319 658	82,3
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35 063	29 016	120,8
Чистые комиссионные доходы	5 341 307	4 191 724	127,4
Изменение резерва на возможные потери	(2 689 108)	(11 658 835)	23,1
Чистые операционные расходы	(14 495 168)	(9 658 128)	150,1
Прибыль до налогообложения	13 096 936	7 650 319	171,2
Начисленные (уплаченные) налоги	(3 592 845)	(2 178 905)	164,9
Прибыль после налогообложения	9 504 091	5 471 414	173,7

* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

По итогам 2010 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 9 504 091 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 4 032 677 тыс. руб. Как следствие, увеличение прибыли Банка повлекло за собой и рост налоговых платежей на 64,9% или на 1 413 940 тыс. руб.

В 2010 году отмечен рост чистых процентных доходов на 45,3%, при этом рост был обеспечен в основном за счет снижения чистых процентных расходов от операций с кредитными организациями.

По операциям с ценными бумагами в 2010 году Банком признан убыток в сумме 738 577 тыс. руб., что на 7 845 309 тыс. руб. хуже по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной убытка в 2010 году стал чистый расход, полученный от операций с беспоставочными процентными срочными сделками (IRS, FRA), отраженный в статье 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой

Formatted: Russian

стоимости через прибыль или убыток» формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» в размере 1 803 585 тыс. руб.

В 2010 году за счет стабилизации курса иностранных валют к рублю прибыль от операций с иностранной валютой составила 2 524 856 тыс. руб., что на 117,7% больше по сравнению с 2009 годом.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 1 086 599 тыс. руб., однако этот результат ниже уровня 2009 года на 233 059 тыс. руб. или на 17,7%.

В связи с улучшением качества кредитного портфеля Банка расходы по созданию резервов на возможные потери снизились в отчетном году до 2 689 108 тыс. руб., что составляет 23,1% от уровня 2009 года. При росте кредитного портфеля за 2010 год на 31,2% общая сумма резервов на возможные потери увеличилась на 1,4%. Доля просроченных кредитов снизилась с 4,4% до 2,7%, размер резервов по просроченным кредитам вырос на 6,3%.

Чистые комиссионные доходы в 2010 году получены в сумме 5 341 307 тыс. руб., что на 1 149 583 тыс. руб. или на 27,4% превышает уровень 2009 года.

Отражение операций СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 1 341 411 тыс. руб. Расшифровка указанной суммы дана в разделе Бухгалтерский учет и налогообложение настоящей Пояснительной записки.

В течение 2010 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2011 года значения обязательных нормативов составили:

	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	16,02%
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	103,12%
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	69,73%
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	95,28%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	14,19%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	144,55%
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,00%
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,15%
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,45%

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 2011 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
ООО «Б.А. Недвижимость»	100%	Россия	Недвижимость
ЗАО «ММБ-Недвижимость»	100%	Россия	Недвижимость
ЗАО «ММБ-Лизинг»	100%	Россия	Финансы
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 приведены остатки задолженности по операциям и расчетам 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 (в тыс. руб.):

Средства в кредитных организациях	950 423
Чистая ссудная задолженность	7 107 303
Прочие активы	1 635
Средства кредитных организаций	82 784 968
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 046
Средства акционеров (участников)	27 264 345
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 898 518
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 043 411
Процентные доходы	807 144
Процентные расходы	2 742 909
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 101
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 545
Коммиссионные доходы	41 528
Коммиссионные расходы	5 176
Прочие операционные доходы	3 011
Операционные расходы	17

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчетам с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год (в тыс. руб.):

Средства в кредитных организациях	201 104
Чистая ссудная задолженность	81 295 211
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 546
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 546
Прочие активы	1 233 889
Средства кредитных организаций	93 939 992
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	380 746
Выпущенные долговые обязательства	3 873 141
Прочие обязательства	184 871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 123
Безотзывные обязательства кредитной организации	93 350 917
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 215 564
Процентные доходы	3 773 339
Процентные расходы	1 025 219
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 067 855
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	589 269
Комиссионные доходы	33 503
Комиссионные расходы	17 747
Изменение резервов по прочим потерям	-10 738
Прочие операционные доходы	5
Операционные расходы	23 945
Начисленные (уплаченные) налоги	17

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 2011 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным в статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составила 3,94%; в статье 12 «Средства кредитных организаций» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,21%; в статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 0,52%; в статье 29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 0,97%.

Размер субординированных кредитов, полученных от ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочих организаций, входящих в Группу ЮниКредит, составляет 15 990 614 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 75 280 тыс. руб. В 2010 году по субординированным кредитам Банком выплачено 341 018 тыс. руб.

3.3 Долгосрчные займы и кредиты

Долгосрчные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2011 года представлены в таблице ниже:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2011 года (в эквиваленте тыс. руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2011 года в иностранной валюте)
ЮниКредит Банк Австрия АГ	914 307	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	1 523 845	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	3 047 690	Субординированный кредит 100 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 033 310	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 033 310	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк АГ	914 307	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк АГ	1 523 845	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ДЕГ-Дойче Инвестиционз-унд Энтвиклунгсгезельшафт МБХ	806 662	Долгосрчный кредит 20 000 000 евро
Финниш Фанд, Финляндия	60 954	Субординированный кредит 2 000 000 долл. США
Финниш Фанд, Финляндия	201 665	Долгосрчный кредит 5 000 000 евро
Итого долгосрчные кредиты	17 059 895	

4. Управление рисками

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

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка 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.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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 двух кредитных комитетов, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы риска.

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.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

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

В 2010 году благодаря улучшению ситуации в экономике и эффективной работе Банка с заемщиками количество реструктуризаций по кредитам существенно сократилось.

Разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные компании, компании среднего и малого бизнеса) и отраслям позволила нивелировать влияние экономического спада в отдельных отраслях на качество кредитного портфеля в целом. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка остается одним из самых низких в банковском секторе в России. В Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, применяемая Группой ЮниКредит и позволяющая эффективно дифференцировать заемщиков по уровню риска, а также являющаяся базой, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщика в соответствии с принципами Базель II. Модель позволяет также оценивать специфические особенности бизнеса заемщика, такие, как

поддержка со стороны связанных сторон, правительства, особое положение в отрасли и т.д. Помимо оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов в практике сохраняется также комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, уточняющих понимание рейтинговых показателей по каждому заемщику.

Активно ведется работа с проблемной задолженностью. Развитие системного подхода к управлению проблемной задолженностью оставалось важным элементом реализации бизнес-модели Группы ЮниКредит в 2010 году. В рамках внедренного группового проекта «Watch List» активно применяется процедура системного *мониторинга корпоративных клиентов* для выявления и анализа негативных тенденций в сферах деятельности заемщиков, а также система оперативного управления изменениями.

В сегменте кредитования физических лиц в 2010 году акцент был сделан на контроле качества портфеля розничных кредитов и на автоматизации систем принятия решений и оценки кредитоспособности заемщиков.

Кроме того, были разработаны различные программы реструктуризации розничных кредитов.

К основным видам реструктуризации ссудной задолженности относятся: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов, изменение тарифов.

По состоянию на 1 января 2011 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, равнялась 26 110 413 тыс. руб. (созданный резерв – 2 628 518 тыс. руб.), что составляет 7,6% от величины требований и ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 2 449 589 тыс. руб. (созданный резерв – 2 338 805 тыс. руб.), что составляет 3,8% от величины требований и ссуд, предоставленных физическим лицам.

В 2010 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 170,4 млн. руб. просроченной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, 50,9 млн. руб. – по кредитам, предоставленным физическим лицам.

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 (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 («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 ЗАО ЮниКредит Банк даже в условиях нестабильности.

В 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы ЮниКредит. Была внедрена система отчетности, позволяющая Управлению рыночных рисков на еженедельной основе информировать Комитет по управлению активами и пассивами о соблюдении лимитов по процентному риску, валютному риску и VAR. Кроме того, ежемесячно стали проводиться бэк-тестирование модели VAR и стресс-тестирование по всем категориям рыночного риска, то есть оценка изменения текущей стоимости всей позиции Банка при реализации нескольких сценариев движения риск-факторов. Оказана необходимая поддержка внедрению новых продуктов, предоставляющих клиентам Банка дополнительные инструменты для управления процентным и валютным рисками.

4.3 Риск ликвидности. Управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

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.

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 входит в число банков, которые первыми начали внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору (требования Базель II). С 1 января 2008 года ЗАО ЮниКредит Банк официально соответствует требованиям Базель II в рамках стандартизированного подхода, предоставляя соответствующую отчетность регуляторам Италии и Австрии. Подход на основе внутренних рейтингов клиентов и контрагентов находится в стадии «теста использования». Банк также является участником проекта «Банковский надзор (Базель II)», реализуемого в рамках Программы сотрудничества Евросистемы с Банком России, и активно взаимодействует с российским регулятором 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 или действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия 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.

В своем подходе по 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.

Среди наиболее важных задач по управлению операционным риском можно выделить 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.

В 2010 году получил дальнейшее развитие проект по децентрализации процесса сбора данных об операционных убытках с участием всех подразделений Банка. С целью снижения рисков Банка был запущен ряд инициатив по пересмотру процесса продажи производных финансовых инструментов. Также внедрен процесс адаптации политик Группы ЮниКредит в области управления репутационным 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.).

В 2010 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом 26 февраля 2010 года.

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

Разработка стратегии Банка на 2011 год производится в соответствии с процедурами и сроками, установленными Группой ЮниКредит. Утверждение стратегии планируется в первой половине 2011 года.

4.6 Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

По состоянию на 1 января 2011 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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 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, концентрация активов и (или) обязательств в которой по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

(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
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	27 264 345	-	-	27 264 345	27 264 345	-
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	7 837	7 837	-	-	-	-
22	Резервный фонд	2 161 823	2 161 823	-	-	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
24	Переоценка основных средств	3 152 779	3 152 779	-	-	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24 096 701	24 096 701	-	-	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 504 091	9 504 091	-	-	-	-
27	Всего источников собственных средств	66 187 576	38 923 231	-	27 264 345	27 264 345	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	462 993 626	209 858 298	258 954	251 257 494	1 531 149	1 618 880
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52 145 767	44 692 177	58 420	7 000 785	3 993 919	394 385

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

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

(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:	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

5. Корпоративный бизнес

Развитие корпоративного бизнеса оставалось наиболее приоритетным направлением для Банка в 2010 году.

5.1 Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля в 2010 году определялась рыночной конъюнктурой, её изменением с ориентацией на потребителя под давлением высокого уровня конкуренции. Кредитный портфель (в части кредитов, выданных корпоративным клиентам) увеличился на 16,2%, составив на 1 января 2011 года 324,4 млрд. руб. Структура валюты кредитного портфеля изменилась в пользу кредитов в рублях, при этом доля кредитов в иностранной валюте снизилась, составив около 52% от объема всего портфеля. В определенной степени такое изменение портфеля можно связать с укреплением курса рубля по отношению к доллару США во втором полугодии 2010 года.

Диверсификация портфеля по отраслям в течение 2010 году оставалась высокой, удельный вес кредитного портфеля каждой отрасли не превышал 12%, за исключением оптовой и розничной торговли.

В 2010 году Банк продолжил выдавать кредиты заемщикам из тех отраслей экономики, которые были менее затронуты экономическим спадом 2009 года, в частности, пищевая промышленность, металлургия и др. Положительный аспект в развитии бизнеса создали международные компании. Банк уделял особое внимание RWA-light продуктам (казначейские продукты, деривативы). В 2011 году Банк продолжит поступательную политику, направленную на привлечение клиентов, которая позволит добиться увеличения кредитного портфеля, а также перекрестных продаж в рамках существующей клиентской базы.

5.2 Депозиты

В рамках продолжающейся относительной рыночной нестабильности Банк работал на привлечение средств корпоративных клиентов, остатки на счетах клиентов юридических лиц и срочных депозитов выросли по сравнению с 2009 годом на 21,6%.

5.3 Факторинг

В целом 2010 год был отмечен следующими тенденциями:

- Увеличение спроса на факторинговые операции;
- Рост конкуренции;
- Значительное снижение ставок;
- Рост операций без регресса;
- Увеличение готовности участников рынка к принятию кредитного риска.

По итогам 2010 года портфель Банка достиг докризисного уровня и составил 2,9 млрд. руб.

5.4 Финансирование торговли

В 2010 году был отмечен рост активности в данном сегменте деятельности Банка, что в результате привело к росту количества операций и притоку новых клиентов.

Так, количество сделок по сравнению с прошлым годом возросло на 64%, а их суммарный объем – на 78%.

Наибольшее развитие среди инструментов финансирования торговли получили выданные гарантии и импортные аккредитивы. Основную долю комиссионного дохода от операций данного сегмента составляют комиссии по гарантиям, удельный вес которых составил более 70%.

Отмечен рост региональной составляющей операций финансирования торговли: сделки региональных клиентов в 2010 году составили 67% от общего количества сделок (2009 год: 55%).

5.5 Депозитарные услуги

Депозитарий Банка является участником дивизиона Global Securities Services Группы ЮниКредит, являющегося крупнейшей сетью депозитариев в регионе Центральной и Восточной Европы с универсальными стандартами и процедурами. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя общий подход Группы ЮниКредит в части маркетинга и отношений с клиентами.

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

5.6 Экспортное финансирование

В рамках предоставления услуг по организации долгосрочного связанного кредитования (долгосрочные кредиты покупателю под покрытие экспортных кредитных агентств с привлечением финансовых ресурсов Группы ЮниКредит (Германия, Италия, Австрия и др.) Банк заключил ряд сделок, застрахованных в различных крупных экспортных кредитных агентствах (Hermes, SACE, ОеКВ и др.), на общую сумму 640 млн. евро, что говорит об устойчивом росте интереса клиентов к данному продукту.

5.7 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 в условиях нестабильного финансового рынка.

В 2010 году наряду с традиционными направлениями бизнеса (конверсионные, депозитные операции) дальнейшее развитие получили деривативные операции с корпоративными клиентами в рамках хеджирования валютных и процентных рисков. Банком было заключено сделок на сумму 3,7 млрд. долл. США.

6. Розничный бизнес

В 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк по-прежнему занимает устойчивые позиции на рынке розничных банковских услуг.

Приоритетными направлениями развития являются:

- Предложение новых продуктов и изменение условий существующих продуктов, направленные на увеличение объемов кредитования с ориентацией на доходность бизнеса и качество портфеля;
- Развитие доверительных отношений с клиентами.

6.1 Сегмент малого и среднего бизнеса

В 2010 году сегмент малого и среднего бизнеса в ЗАО ЮниКредит Банк был существенно модернизирован: внедрена обновленная сервисная модель, основанная на мировых стандартах качества обслуживания клиентов, запущены пять новых кредитных продуктов, региональное присутствие увеличено с 35 до 45 точек продаж. Кредитный процесс был существенно переработан, в результате чего время на принятие кредитного решения сократилось в несколько раз – с нескольких десятков до 2 дней, что позволило не только остановить падение кредитного портфеля, но и увеличить его по итогам года. Количество активных клиентов увеличилось на 1,6 тыс. до 13,5 тыс., что, в свою очередь, позволило увеличить депозитный портфель сегмента малого и среднего бизнеса.

6.2 Сегмент депозитных продуктов

В 2010 году был полностью обновлен продуктовый ряд депозитов физических лиц: расширены опции существующих вкладов и внедрен новый продукт – вклад «Мультивалютный». Основное внимание уделялось продвижению на рынке в 2010 году вклада «Инвестиционный» – комплексного продукта, позволяющего получить повышенную ставку по депозиту при условии приобретения паев ПИФов под управлением УК Пионер – партнера Банка.

Ввиду особенностей текущей рыночной ситуации и борьбы отдельных банков за фондирование, предлагающих высокие ставки по срочным депозитам, в 2010 году усилия Банка были направлены на удержание существующего объема депозитного портфеля.

6.3 Сегмент ипотечного кредитования

После снижения деловой активности в данном сегменте бизнеса, вызванного кризисом 2008-2009 годов, в 2010 году в сегменте ипотечного кредитования была проведена всесторонняя работа по восстановлению инфраструктуры бизнеса и организации работы каналов дистрибуции. В частности, уже в середине 2010 года клиенты могли получить ипотечные кредиты в 25 городах присутствия ЗАО ЮниКредит Банк. Существенным достижением является восстановление партнерских отношений с агентствами недвижимости и ипотечными брокерами, вклад которых в увеличение объемов кредитования в 2010 году составил чуть более 30%. Важным этапом в деятельности Банка стала разработка внутренних стандартов кредитования на основе опыта, полученного в ходе управления портфелем кредитов в период кризиса. В результате успешно выполненных преобразований ЗАО ЮниКредит Банк выдал около 2 000 ипотечных кредитов на сумму более 4,8 млрд. руб.

Дополнительно следует отметить, что в течение всего 2010 года Банк продолжал оказывать поддержку клиентам, которым не удалось восстановить свою платежеспособность после экономического кризиса, прорабатывая новые механизмы реструктуризации ипотечной задолженности.

6.4 Сегмент автокредитования

По итогам 2010 года ЗАО ЮниКредит Банк выдал более 45 000 автокредитов на сумму, превышающую 20 млрд. руб. Основная часть продаж автокредитов в 2010 году приходилась как на совместные программы с ведущими мировыми автопроизводителями, такими, как Renault, Nissan, Land Rover и др., так и на кредитование в рамках программ с государственным субсидированием автокредитования. Доля кредитов по программе с государственным субсидированием в 2010 году составила около 30% от общего объема выданных автокредитов.

Особое внимание в данном сегменте было уделено упрощению условий кредитования.

6.5 Сегмент потребительского кредитования. Кредитные карты

В 2010 году было выдано более 15 000 потребительских кредитов на сумму более 3 млрд. руб. и выпущено более 23 000 кредитных карт. Основными направлениями развития были выбраны реализация перекрестных продаж среди клиентов Банка и специальных программ для сотрудников компаний, являющихся зарплатными клиентами Банка, а также для крупных компаний-партнеров Банка.

Кроме того, Банк разработал новые программы кредитования с альтернативным подтверждением источника дохода и приступил к выпуску корпоративных кредитных карт, специально разработанных для корпоративных клиентов.

В 2010 году Банк активно работал со своими клиентами - держателями кредитных карт и проводил для них специальные акции совместно с компаниями MasterCard и Disney. Основной акцент был сделан на сокращении сроков оформления кредитных карт, а также на работе по удержанию существующих клиентов.

6.6 Операции с пластиковыми картами

В 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк было установлено 88 новых банкоматов. Общее количество банкоматов Банка к концу 2010 года достигло 807, включая 190 банкоматов с функцией приема наличных денежных средств. Через систему дистанционного банковского обслуживания EnterUniCredit и банкоматы Банка клиенты могут без комиссии оплачивать услуги мобильной связи, Интернет, цифровое телевидение, коммунальные платежи и другие услуги. По состоянию на 1 января 2011 года общее количество сервисов оплаты услуг в банкоматах Банка составляет 45. Также через банкоматы клиенты имеют возможность осуществлять переводы по своим карточным и текущим счетам в Банке. Как и планировалось, в 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк увеличил количество провайдеров в системе дистанционного банковского обслуживания EnterUniCredit, и их количество достигло 122 поставщиков.

В третьем квартале 2010 года Банком был запущен проект по развитию сети платежных терминалов, которые обладают функционалом банкоматов, за исключением услуги по выдаче наличных. В 2011 году планируется расширение их возможностей, а также реализация оплаты услуг и осуществления переводов путем внесения наличных.

По состоянию на 1 января 2011 года количество выпущенных карт Банка составляло более 600 тысяч. За 2010 год Банком было выпущено более 150 тысяч новых карт, как дебетовых, так и кредитных. В начале 2010 года Банк успешно запустил эмиссию чиповых карт Visa. Осенью 2010 года завершился проект эмиссии чиповых карт MasterCard. Таким образом, в 2010 году Банк полностью перешел на эмиссию чиповых карт платежных систем Visa и MasterCard.

В целях повышения безопасности операций и снижения рисков в 2010 году Банком было установлено программное обеспечение для систем самообслуживания, позволяющее препятствовать установке несанкционированных программ и кодов (вирусы, троянские программы, атаки взломщиков) на банкоматы Банка.

7. Капитальные вложения

В 2010 году завершено строительство собственного административного здания Банка по адресу Бутиковский переулок, д. 17/19. 28 декабря 2010 года получен официальный документ, подтверждающий готовность здания к эксплуатации.

8. Информационные технологии

В 2010 году развитие информационных технологий в Банке осуществлялось в рамках обеспечения запуска новых банковских продуктов, реализации проектов, построенных на новой системе электронного документооборота (сбор и маршрутизация кредитных заявок от корпоративных клиентов; перевод личных дел клиентов в электронный формат и т.д.), внедрения и поддержки систем, необходимых для проекта соответствия требованиям Базельского комитета.

9. Бухгалтерский учет и налогообложение

9.1 Бухгалтерский учет

9.1.1 Учетная политика

Учетная политика Банка на 2010 год была утверждена 12 января 2010 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2010 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В течение 2010 года в Учетную политику дважды вносились изменения.

В рамках требований письма Банка России от 14 января 2010 года № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России» Учетная политика Банка была дополнена методикой определения курсов иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

В соответствии с Указаниями Банка России от 6 июля 2010 года № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете полученных/уплаченных авансов по хозяйственным операциям с нерезидентами, а также внесены изменения в План счетов Банка.

Банк не планирует внесения существенных изменений в Учетную политику на 2011 год.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

9.1.2 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.

9.1.3 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.

9.1.4 Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям 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 переданной ценной бумаги.

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 переданных ценных бумаг.

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 риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

9.1.5 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).

9.1.6 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.

9.1.7 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.

9.1.8 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.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

9.1.9 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.

9.2 События после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 14 февраля 2011 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, Распоряжением Банка от 23 декабря 2010 года № 207-Р «О мероприятиях, связанных с окончанием 2010 финансового года» и Порядком отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, утвержденным 29 декабря 2010 года № 111/734-ОРД, 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;
- начислены процентные доходы в сумме 780 тыс. руб. и уменьшены процентные расходы в сумме 309 тыс. руб.;
- отражен результат переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2011 года в сумме 857 781 тыс. руб., признанный в составе источников собственных средств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- начислены доходы по дооценке основных средств в сумме 19 006 тыс. руб. и расходы, связанные с уценкой основных средств, в сумме 249 735 тыс. руб.;
- начислены доходы от банковских операций в сумме 8 931 тыс. руб. и соответствующие расходы в сумме 8 046 тыс. руб.;
- отражены доходы по восстановлению резервов на возможные потери в сумме 200 тыс. руб. и проведены расходы по резервам на возможные потери в сумме 7 624 тыс. руб.;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 37 418 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 753 537 тыс. руб., на доходных счетах отражены доходы от прочих административно-хозяйственных операций в размере 7 102 тыс. руб.;
- проведено начисление расходов по налогам в сумме 321 379 тыс. руб., в т.ч. по налогу на прибыль – 311 337 тыс. руб., налогу на ценные бумаги – 7 492 тыс. руб., другим налогам и сборам – 2 550 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 1 341 411 тыс. руб.

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

9.3 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

9.3.1 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 2011 года.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в головном офисе, филиалах и обособленных подразделениях ЗАО ЮниКредит Банк 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.

9.3.2 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 2011 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 2011 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).

9.3.3 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 2011 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 1 января 2011 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 2010 году.

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

9.4 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2010 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 2011 года		По состоянию на 1 января 2010 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)	178 147	1 024 761	88 588	761 954
<i>в т.ч. расчеты с ОАО «Компания Юнимилк» по рассрочке платежа по проданному имуществу</i>	–	232 500	–	294 500
<i>в т.ч. расчеты по строительству нового здания Банка</i>	–	231 000	–	–

По состоянию на 1 января 2011 года сумма дебиторской задолженности выросла на 352 366 тыс. руб. или на 41,4% в сравнении с прошлым годом.

Сумма просроченной задолженности составила 296 396 тыс. руб. или 24,6% от общей суммы дебиторской задолженности, в том числе по срокам возникновения:

- до 30 дней 21 890 тыс. руб. (7,4%);
- от 31 до 90 дней 16 641 тыс. руб. (5,6%);
- от 91 до 180 дней 8 403 тыс. руб. (2,8%);
- более 180 дней 249 462 тыс. руб. (84,2%).

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 333 877 тыс. руб., что составило 27,8% от суммы дебиторской задолженности.

Данные кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2010 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 2011 года	По состоянию на 1 января 2010 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета 60313, 60311 и 60322)	105 170	228 856
<i>в т.ч. расчеты с ООО «Банк Софт систем» по лицензии на использование программного продукта</i>	7 802	14 000
<i>в т.ч. расчеты с Агентством по страхованию вкладов по начисленным взносам за IV квартал 2010 года</i>	37 418	34 939
<i>в т.ч. расчеты с фирмой «Инсайт Технологии Солюшенз ГмбХ» по лицензии на использование программного продукта</i>	—	39 323
<i>в т.ч. расчеты с банками Группы ЮниКредит по оплате расходов на содержание иностранных специалистов</i>	—	53 464
<i>в т.ч. расчеты с фирмой «Оракл Финансел Сервес Софтваре» по использованию программного продукта FCC</i>	19 707	—
<i>в т.ч. расчеты с ООО «Б.А. Недвижимость» по арендованному зданию</i>	9 839	—

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка ЮниКредит Банк Австрия АГ № 19/2010 от 30 апреля 2010 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплаты дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2009 года были произведены в сумме 4 176 322 тыс. руб., в резервный фонд было направлено 273 571 тыс. руб.

9.6 Переоценка основных средств

В соответствии с распоряжением по Банку от 19 ноября 2010 года № 195-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 627 052 тыс. руб.

Влияние переоценки на результаты работы Банка за 2010 год отражены в разделе операции СПОД настоящей Пояснительной записки.

9.7 Налогообложение

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2011 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

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

О.А. Гончарова

15 февраля 2011 года

Приложение 1

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
											Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
													по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	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

Приложение 2

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