



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<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, деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00019 от 7 декабря 2000 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 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 32 листах состоит из:

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

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

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

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

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

12 февраля 2010 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО «КПМГ»

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

Мелентьева Ольга Вячеславовна

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



**Бухгалтерский баланс
на 1 января 2010 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409806
тыс. руб.

Номер по порядку	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	8 137 115	6 379 634
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 001 841	68 142 454
2.1	Обязательные резервы	2 485 006	746 164
3	Средства в кредитных организациях	9 082 937	14 809 646
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 040 954	14 464 583
5	Чистая ссудная задолженность	435 344 149	452 123 593
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	437 496	438 390
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 546	314 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	583 672	2 734 184
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 845 857	4 551 402
9	Прочие активы	6 978 755	8 669 362
10	Всего активов	505 452 776	572 313 248
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	84 193 087
12	Средства кредитных организаций	163 135 046	174 575 482
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	273 731 965	248 487 563
13.1	Вклады физических лиц	36 990 789	31 303 065
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	182 210	162 500
16	Прочие обязательства	10 588 194	10 677 974
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 013 324	3 886 017
18	Всего обязательств	449 650 739	521 982 623
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	23 064 358	23 064 358
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	7 837	7 837
22	Резервный фонд	1 888 252	1 501 745
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2 295 025	2 295 185
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23 075 151	15 731 352
26	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	5 471 414	7 730 148
27	Всего источников собственных средств	55 802 037	50 330 625
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	203 192 709	269 490 757
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31 150 184	54 396 554

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

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

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

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер по порядку	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	44 968 813	37 738 820
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 687 736	3 438 250
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	37 513 331	32 205 042
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 767 746	2 095 528
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29 808 392	21 177 246
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 600 921	10 791 653
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13 195 746	10 345 465
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	11 725	40 128
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 160 421	16 561 574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-12 981 583	-3 507 990
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-536 728	-98 961
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 178 838	13 053 584
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 138 255	-3 619 955
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 870	90 413
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-86 415	2 767
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-825 247	-1 857 752
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 319 658	9 809 385
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 016	34 495
12	Комиссионные доходы	4 790 797	5 276 184
13	Комиссионные расходы	599 073	1 099 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	13 709
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12 434	27 937
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 310 314	-1 511 295
17	Прочие операционные доходы	558 603	2 740 549
18	Чистые доходы (расходы)	17 867 050	22 960 798
19	Операционные расходы	10 216 731	11 118 760
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 650 319	11 842 038
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 178 905	4 111 890
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 471 414	7 730 148
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	5 471 414	7 730 148

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Отчет о движении денежных средств
за 2009 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код территории по ОКАТО-45286590000

Код кредитной организации по ОКПО-09807247

Основной государственный регистрационный номер-1027739082106

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1

БИК 044525545

Код формы 0409814

тыс. руб.

Номер по порядку	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:	15 742 418	20 281 924
1.1.1	Проценты полученные	45 515 909	35 263 436
1.1.2	Проценты уплаченные	29 752 400	15 974 944
1.1.3	Комиссии полученные	4 761 330	5 276 184
1.1.4	Комиссии уплаченные	599 073	1 099 223
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	8 021 682	559 617
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-86 415	2 767
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-825 247	7 951 633
1.1.8	Прочие операционные доходы	430 997	2 671 989
1.1.9	Операционные расходы	10 244 999	11 182 274
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	1 479 366	3 187 261
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-70 339 841	24 832 611
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 738 842	4 507 414
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 555 525	30 758 961
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	4 609 925	-5 762 763
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	6 852 757	-193 242 762
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	1 268 233	-223 431
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-84 193 087	84 193 087
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-14 325 478	59 496 153
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	23 461 405	51 359 789
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	19 939	-2 929 357
1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-739 168	-3 324 480
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-54 597 423	45 114 535
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-94 880
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 033	90 413
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 119 477	2 657 564
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-983 536	-946 178
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 765	8 843
2.7	Дивиденды полученные	29 234	34 190
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 168 973	1 749 952

3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	7 626 188
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	0	-103 732
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	7 522 456
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 306 476	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-49 121 974	54 386 943
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	73 775 924	19 388 981
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	24 653 950	73 775 924

(*) Данные за 2009 год несопоставимы с соответствующими данными за 2008 год в связи с изменением порядка отражения переоценки иностранной валюты.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Отчет об уровне
достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 1 января 2010 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409808

Номер по порядку	Наименование статей	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	66 945 732	3 012 536	69 958 268
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	23 064 358	0	23 064 358
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	22 171 788	892 570	23 064 358
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	892 570	-892 570	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	1 501 745	386 507	1 888 252
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	23 216 654	5 179 324	28 395 978
1.5.1	прошлых лет	15 731 352	7 343 799	23 075 151
1.5.2	отчетного года	7 485 302	-2 164 475	5 320 827
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	17 503 442	-2 553 135	14 950 307
1.8	Источники (часть источников) 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)	12,22	x	15,10
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 067 321	11 658 812	21 726 133
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 125 749	12 452 267	19 578 016
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	278 602	639 821	918 423
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 661 634	-1 433 310	1 228 324
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	1 336	34	1 370

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	41 818 890
1.1. выдачи новых ссуд	4 564 103
1.2. изменения качества ссуд	33 592 923
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 661 864
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	28 829 610
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	10 332 203
2.3. изменения качества ссуд	14 938 988
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 558 419
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Сведения об обязательных нормативах
на 1 января 2010 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

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

Код формы 0409813

Номер по порядку	Наименование показателей	Нормативное значение	Фактическое значение			
			Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	≥10%	15,10%		12,22%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	≥15%	106,81%		185,36%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	≥50%	63,70%		89,24%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤120%	89,91%		86,69%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25%	максимальное	12,24%	максимальное	17,45%
			минимальное	2,70%	минимальное	12,11%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800%	104,98%		188,16%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	0,00%		0,00%	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3%	0,17%		0,23%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0,15%		0,16%	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

12 февраля 2010 года

**Пояснительная записка к годовому
бухгалтерскому отчету**

**Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк» за 2009 год**

МОСКВА

2010 г.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ЗАО ЮниКредит Банк (Банк) за 2009 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация о кредитной организации

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

В мае 2007 года после вхождения Банка в группу ЮниКредит Совет Директоров Банка принял решение о смене наименования Банка. 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 Австрии 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.

Запись о государственной регистрации изменения наименования на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 11 декабря 2007 года.

Данные о государственной регистрации Банка

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.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1:

Дата выдачи:	20 декабря 2007 года
Выдана:	Банком России
Срок действия:	без ограничения срока действия

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 вправе также 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;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- 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.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии:

- 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 деятельностью 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 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00019, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года 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;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта № 60, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации 1 октября 2009 года. Срок действия – до 1 октября 2010 года;
- Лицензия на осуществление обслуживания 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 распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0015167, 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 №0015165, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 16 мая 2008 года. Срок действия – до 16 мая 2013 года.

Изменение состава акционеров и уставного капитала Банка в 2009 году

В течение 2009 года состав акционеров ЗАО ЮниКредит Банк не менялся - ЮниКредит Банк Австрия АГ (прежнее название - Банк Австрии Кредитанштальт АГ) владеет 100%-ым пакетом акций Банка.

ЮниКредит Банк Австрия АГ выступает в качестве компании - субхолдинга Группы ЮниКредит, отвечающей в рамках полномочий, установленных Группой, за управление банковскими активами в странах Центральной и Восточной Европы.

6 февраля 2009 года Банк России письмами № 33-1-7/655 и № 33-1-7/656 зарегистрировал отчеты об эмиссии привилегированных конвертируемых бездокументарных именных акций типа "А" в количестве 34 782 штуки номинальной стоимостью 16 820 рублей на сумму 585 033 240 рублей и типа "Б" в количестве 18 284 штуки номинальной стоимостью 16 820 рублей на сумму 307 536 880 рублей. При этом были аннулированы привилегированные бездокументарные кумулятивные именные акции типа "А" и "Б" в количестве соответственно 34 782 штуки и 18 284 штуки номинальной стоимостью 16 820 рублей на общую сумму 892 570 120 рублей. Сумма уставного капитала не изменялась.

1 апреля 2009 года Банк России письмом № 33-1-7/1751 зарегистрировал отчеты об эмиссии обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 53 066 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей на общую сумму 892 570 120 рублей. При этом были аннулированы привилегированные конвертируемые бездокументарные именные акции типа "А" и "Б" соответственно 34 782 штуки и 18 284 штуки номинальной стоимостью 16 820 рублей на общую сумму 892 570 120 рублей. Размер уставного капитала не изменился и остался в сумме 23 064 357 720 рублей.

Структура уставного капитала Банка составила:

Зарегистрированное лицо	Доля обыкновенных акций		Доля привилегированных кумулятивных акций	
	на 1 января 2010 года	на 1 января 2009 года	на 1 января 2010 года	на 1 января 2009 года
ЮниКредит Банк Австрия АГ	100,00	96,13	0,00	3,87

Условия ведения деятельности Банка в 2009 году

В 2009 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса на российскую экономику. Макроэкономическая ситуация в России в течение 2009 года не отличалась стабильностью, промышленное производство в целом за 2009 год снизилось по сравнению с 2008 годом на 10,8%, чистый дефицит федерального бюджета составил 5,9% от ВВП.

По итогам 2009 года величина инфляции составила около 9% по сравнению с 13,3% за 2008 год. Снижение инфляции явилось результатом падения спроса населения (товарооборот снизился на 6%, объем платных услуг - на 4%), что, в свою очередь, связано с падением оплаты труда, составившим в реальном выражении 3%.

В течение 2009 года наблюдалась высокая волатильность рубля. В первом полугодии рубль девальвировал, опустившись в июне до рекордного минимума по отношению к доллару и евро, а

затем сумел отыграть большую часть падения благодаря росту мировых цен на нефть и ослаблению доллара.

Ситуация на валютном рынке ММВБ, которая, вопреки опасениям, не обернулась новой девальвацией рубля, заставила население и компании более спокойно реагировать на колебания национальной валюты, и, благодаря политике Банка России, рубль приобрел большую гибкость.

Несмотря на то, что Банк России в течение 2009 года снижал ставку рефинансирования девять раз - с 13% годовых до 8,75%, значимого улучшения показателей кредитной активности российских банков не наблюдается. В то же время ожидается, что снижение процентных ставок смягчит действие сдерживающих экономический подъем факторов и закрепит устойчивость сформировавшихся тенденций роста ВВП.

При низком уровне деловой активности банков в 2009 году, тем не менее, наблюдались позитивные тенденции в их деятельности, позволяющие констатировать, что российские банки пережили переломный момент и, как следствие, можно надеяться на экономический рост и улучшение ситуации в банковском секторе в 2010 году.

Показатели деятельности кредитной организации за 2009 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2009 год характеризуются следующими данными:

(тыс.руб.)

Показатели	На 1 января 2010 года	На 1 января 2009 года
Уставный капитал	23 064 358	23 064 358
Собственные средства Банка (капитал)	69 958 268	66 945 732
Чистая прибыль	5 471 414	7 730 148
Всего активов Банка	505 452 776	572 313 248
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	454 908 655	459 249 342
Привлеченные средства	437 049 221	507 418 632

За 2009 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 4,5%. Рост капитала Банка был обеспечен за счет прибыли 2009 года. После рассмотрения итогов работы Банка за 2008 год Наблюдательным Советом прибыль за 2008 год в размере 5% была направлена в резервный фонд Банка, а остальная часть прибыли – на счет нераспределенной прибыли.

Чистая прибыль Банка за 2009 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 29,2% или на 2 258 734 тыс. рублей, активы Банка уменьшились соответственно на 11,7% и 66 860 472 тыс. рублей, кредитный портфель – на 0,9% и на 4 340 687 тыс. рублей.

Привлеченные средства по состоянию на 1 января 2010 года также уменьшились по сравнению с 1 января 2009 года – соответственно на 13,9% и 70 369 411 тыс. рублей. При этом надо отметить, что на 1 января 2009 года в составе привлеченных средств находились кредиты, полученные от Банка России, в сумме 84 193 087 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за 2009 год:

чистый процентный доход	50,9%
чистые доходы от операций с ценными бумагами	30,5%
чистые комиссионные доходы	14,1%
чистый доход от переоценки счетов в иностранной валюте	4,4%
доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,1%

Структура расходов Банка за 2009 год:

чистые расходы от создания резервов на возможные потери	47,9%
чистые операционные расходы	39,7%
расходы по налогам	9,0%
чистый расход от операций с иностранной валютой	3,4%

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими абсолютными показателями:

(в тыс. руб.)

	2009 год	В процентах к показателям за 2008 год
Чистые процентные доходы	15 160 421	91,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	9 091 710	257,8
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(825 247)	44,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 319 658	13,5
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 016	84,1
Чистые комиссионные доходы	4 191 724	100,4
Чистые расходы от создания резервов на возможные потери	(11 658 835)	234,2
Операционные расходы	(9 658 128)	115,3
Прибыль до уплаты налогов	7 650 319	64,4
Начисленные, уплаченные налоги	(2 178 905)	53,0
Прибыль за отчетный период	5 471 414	70,8

По итогам 2009 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 5 471 414 тыс. рублей, что ниже уровня прошлого года на 2 258 734 тыс. рублей. Как следствие, уменьшение прибыли Банка повлекло за собой и снижение налоговых платежей почти в 2 раза по сравнению с 2008 годом или на 1 932 985 тыс. рублей.

В 2009 году наблюдалось снижение чистых процентных доходов на 8,5%, при этом снижение произошло, в основном, за счет снижения доходности операций с кредитными организациями.

По операциям с ценными бумагами Банк получил доходы в сумме 9 138 255 тыс. рублей, при том, что в 2008 году эти операции были убыточными.

Убытки от операций с иностранной валютой уменьшились с 1 857 752 тыс. рублей до 825 247 тыс. рублей (44,4% от уровня прошлого года).

Расходы по созданию резервов на возможные потери выросли в 2,2 раза, что связано с увеличением доли просроченных кредитов с 1,0% до 4,4%. При этом сумма просроченных кредитов

выросла за год в целом в 4,4 раза, рост произошел как по кредитам физических лиц, так и по кредитам юридических лиц.

Чистые комиссионные доходы в 2009 году получены в сумме 4 191 724 тыс. рублей, что примерно на 1% превышает уровень 2008 года.

Проведение операций типа СПОД повлияло на прибыль Банка, уменьшив ее на 328 060 тыс. рублей. Расшифровка этой суммы приведена в разделе Бухгалтерский учет и налогообложение Пояснительной записки.

В течение 2009 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2010 года величины обязательных нормативов составили:

	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	15,10%
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	106,81%
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	63,70%
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	89,91%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	Max – 12,24% Min – 2,70%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	104,98%
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)	$\leq 3\%$	0,17%
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,15%

Расчет базовой и разводненной прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

	2009 год	2008 год
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям – тыс. руб.	5 471 414	7 626 415
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 357 980	1 129 263
Базовая прибыль на акцию – руб.	4 029	6 753
Возможный прирост прибыли (дивиденды по привилегированным кумулятивным акциям) – тыс.руб.	0	103 733
Количество привилегированных кумулятивных акций	0	53 066
Разводненная прибыль на акцию – руб.	0	6 538

Как следует из таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию снизилась за 2009 год в 1,6 раза.

Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также операционные риски. Целью Банка является сохранение баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального отрицательного влияния на финансовые показатели Банка.

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвергается 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 операционными рисками 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 рисков.

Управление кредитным риском, рыночными 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.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов и авансов клиентам и финансовым организациям, а также другие балансовые и внебалансовые операции.

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

Банк создал систему органов, уполномоченных принимать кредитные решения, в число функций которых входят андеррайтинг кредитных рисков Банка и управление ими.

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 корпоративного андеррайтинга; 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.

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 целях эффективного управления кредитным портфелем в период кризиса в 2009 году Банком была разработана и внедрена программа реструктуризации розничных и корпоративных кредитов. В рамках данной программы у ряда заемщиков были скорректированы графики погашения кредитов и процентов с учетом сложившейся ситуации и при определенных условиях.

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 – около 4,4% против среднего показателя по банковской системе – 5,9%.

Существовавшая в Банке система оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов на базе комплексного анализа финансовых и качественных показателей была усовершенствована путем внедрения новой многоступенчатой шкалы внутренних кредитных рейтингов. Новая рейтинговая модель позволяет эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска и является 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.

В 2009 году была активизирована работа с проблемной задолженностью Банку в связи со сложной макроэкономической ситуацией. Работа по развитию и совершенствованию системного подхода к управлению проблемной задолженностью будет оставаться важным элементом реализации бизнес-модели Группы ЮниКредит в 2010 году. В целях снижения рисков потенциальных потерь по кредитным сделкам Банка в рамках внедрения группового проекта «Watch List» была разработана процедура системного выявления и анализа негативных «сигналов» в сферах деятельности заемщиков, а также система оперативного управления изменениями. Были определены стратегия и планы работы с потенциально проблемными корпоративными должниками Банка.

В сегменте кредитования физических лиц в 2009 году была внедрена система отслеживания ключевых показателей эффективности кредитных портфелей, проведена централизация и унификация процесса принятия решений и оценки кредитоспособности заемщиков, что оказало положительное влияние на общую величину риска, снизив как кредитные, так и операционные риски.

Рыночные риски

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 рыночных рисков:

1. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок 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 определенной облигации из-за ее индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок для всего портфеля Банка; кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий рисков в целом 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, который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, из-за которых Банк может быть подвержен риску изменения процентной ставки.

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 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы. Были выстроены процессы, позволяющие оценивать и контролировать процентный риск от неторговых операций на ежедневной основе. Оказана необходимая поддержка внедрению новых продуктов, предоставляющих клиентам Банка дополнительные инструменты для управления своими процентными и валютными рисками.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентов 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 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.

Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Корпоративный бизнес

Корпоративный бизнес оставался наиболее значимым для Банка в 2009 году. Банк занимает седьмое место среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов на российском рынке с долей рынка 2,2%; по размеру депозитов юридических лиц – также седьмое место с долей рынка 2,5%.

Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля в 2009 году определялась рыночными факторами с учетом влияния финансового кризиса и его последствий. Кредитный портфель (в части кредитов, выданных корпоративным клиентам) уменьшился на 5%, составив на конец 2009 года 286,2 млрд. рублей. Структура валюты кредитного портфеля изменилась в пользу валютных кредитов, доля которых увеличилась до 62% от объема всего портфеля. В определенной степени снижение портфеля можно связать с укреплением курса рубля по отношению к доллару США во втором полугодии 2009 года.

Диверсификация портфеля по отраслям в течение 2009 году оставалась высокой, удельный вес кредитного портфеля каждой отрасли не превышал 9%.

Во втором полугодии Банк начал предоставлять кредиты заемщикам из тех отраслей экономики, которые были менее затронуты спадом, например, пищевая промышленность, телекоммуникация и т.д. Новый толчок для развития бизнеса создали международные компании. Банк начал уделять больше внимания RWA-light продуктам (например: казначейские продукты, деривативы). В 2010 году Банк продолжит поступательную политику, направленную на привлечение клиентов, которая позволит добиться существенного увеличения кредитного портфеля.

Депозитный портфель

Во время финансового кризиса и рыночной нестабильности Банк сумел добиться притока средств корпоративных клиентов – остатки на счетах клиентов и срочные депозиты выросли по сравнению с 2008 годом и достигли 233,7 млрд. рублей.

Факторинг

По итогам 2009 года Банк сохраняет свои позиции среди 10 ведущих российских факторов.

Рынок факторинга в РФ в 2009 году продемонстрировал значительное снижение по сравнению с предыдущим годом. Его объем едва превысил 350 млрд рублей по сравнению с 600 млрд. рублей в 2008 году.

Вместе с тем, истекший год доказал правильность выбранной стратегии ЗАО ЮниКредит Банк по развитию факторингового бизнеса. Взвешенность в принятии кредитных решений и специализированная ИТ-система позволили профессионально управлять уступленной Банку дебиторской задолженностью и практически избежать потерь.

Финансирование торговли

Несмотря на почти двукратное сокращение российской внешней торговли, Банк зафиксировал рост количества операций на 27% и приток новых клиентов.

В силу повышения рисков, связанных с торговой деятельностью, вырос спрос на продукты в сфере финансирования торговли, которые обеспечивают дополнительную безопасность расчетов.

В 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк в 7-й раз получил награду Quality Recognition Award от банка JPMorgan Chase Bank, New York за обеспечение в течение 2008 года безупречного качества исходящих платежных поручений в долларах США, что подтвердило высокое качество услуг Банка в области торговых и казначейских операций.

Обладая высокой репутацией надежного банка, ЗАО ЮниКредит Банк укрепил свои позиции в качестве партнера по размещению иностранной валюты для малых и средних российских банков. В течение года были открыты 25 новых Лоро-счетов в иностранной валюте.

В соответствии с инициативой Правительства Российской Федерации ЗАО ЮниКредит Банк договорился о возможности работы с 47 российскими банками на основании соглашения, заключенного с Банком России о частичном возмещении возможных убытков на рынке межбанковского кредитования. В 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк активно сотрудничал в рамках этой Программы с 20 банками.

По состоянию на конец 2009 года ЗАО ЮниКредит Банк предоставлял клиринговые услуги 100 банкам-нерезидентам из 38 стран и 175 российским банкам, в целом поддерживая 528 корреспондентских счетов в различных иностранных валютах.

Депозитарные услуги

В 2009 году Депозитарий Банка был интегрирован в дивизион Global Securities Services Группы ЮниКредит. В настоящее время этот дивизион включает в себя 14 рынков, в том числе и Российскую Федерацию, и является крупнейшей сетью депозитариев в регионе Центральной и Восточной Европы. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным депозитариям и инвестиционным фондам, используя глобальный подход Группы ЮниКредит в части маркетинга и отношений с клиентами.

В 2009 году хорошая репутация среди клиентов и высокое качество услуг позволили депозитарию ЗАО ЮниКредит Банк получить наивысшие рейтинги по обслуживанию клиентов в России и Европе в 2009 году.

Экспортное финансирование

В рамках предоставления услуг по организации долгосрочного связанного кредитования (кредиты, предоставляемые ЗАО ЮниКредит Банк в сотрудничестве с банками, входящими в международную банковскую группу ЮниКредит) Банк заключил ряд долгосрочных сделок, застрахованных в различных крупных экспортных кредитных агентствах (Hermes, SACE и др.) на

общую сумму 727 млн. евро, что обеспечило почти двукратный рост данных услуг по сравнению с 2008 годом.

Операции на финансовом рынке

Спад мировой экономики сказался на объёме наличных операций с корпоративными клиентами Банка, большинство из которых являются участниками внешнеэкономической деятельности. Одновременно расширение продуктовой линейки за счёт 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.

Согласно опросу, проводимому Московской Международной Валютной Ассоциацией, ЗАО ЮниКредит Банк вошел в тройку лучших операторов на срочном рынке и в десятку лучших операторов на валютном и денежном рынках, что является отражением лидирующего положения Банка на российском финансовом рынке.

Долгосрчные займы и кредиты

Долгосрчные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2010 года имели следующую структуру:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2010 года (в эквиваленте тыс.руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2010 года в иностранной валюте)
ЮниКредит Банк Австрия АГ	650 250	Субординированный кредит 21 500 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	257 076	Субординированный кредит 8 500 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	907 326	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	1 512 210	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	302 442	Субординированный кредит 10 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	3 024 420	Субординированный кредит 100 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	151 221	Субординированный кредит 5 000 000 долл. США
Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	907 326	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	1 512 210	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ДЕГ-Дойче Инвестиционз-унд Энтвиклунгсгезельшафт МБХ	867 766	Долгосрчный кредит 20 000 000 евро
Европейский банк реконструкции и развития	302 442	Долгосрчный кредит 10 000 000 долл. США
Европейский банк реконструкции и развития	604 884	Долгосрчный кредит 20 000 000 долл. США
ФМО, Нидерланды	650 825	Долгосрчный кредит 15 000 000 евро
Финиш Фанд, Финляндия	60 488	Субординированный кредит 2 000 000 долл. США
Финиш Фанд, Финляндия	216 941	Долгосрчный кредит 5 000 000 евро
ЮниКредит САІВ АГ	4 338 830	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит САІВ АГ	4 338 830	Субординированный кредит 100 000 000 евро
Итого долгосрчные кредиты	20 605 487	

На основании письма Московского ГТУ Банка России № 03-18-1-06/97040 от 7 декабря 2009 года, утвердившего возможное досрочное погашение субординированных кредитов, Банком был изменен статус данных кредитов на долгосрчные кредиты. В результате указанные кредиты не были включены в расчет капитала Банка.

Розничный бизнес

В 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк сохранил надежные и устойчивые позиции на рынке розничных банковских услуг. Клиентская база Банка увеличилась и превысила 600 тыс. чел. В рамках реализации программы Private Banking для обслуживания привилегированных клиентов - физических лиц 11 ноября 2009 года было открыто первое специализированное отделение ЗАО ЮниКредит Банк.

Основными направлениями развития являются:

- увеличение объемов кредитования при одновременной направленности на доходность бизнеса и качество портфеля;
- сохранение доверительных отношений с существующими клиентами.

Сегмент малого и среднего бизнеса

В течение 2009 года ЗАО ЮниКредит Банк увеличил численность клиентов в сегменте малого и среднего бизнеса более чем на 13% за счет предложения наиболее надежным клиентам конкурентных условий по продуктам и услугам. Применение консервативной модели риск-менеджмента также способствовало сохранению качества кредитного портфеля. Надежное и устойчивое функционирование Банка в период кризиса позволило ЗАО ЮниКредит Банк расширить портфель депозитов на 6% посредством привлечения новых клиентов. В 2010 году Банк планирует внедрить новую сервисную модель, основанную на мировых стандартах качества обслуживания клиентов.

Сегмент ипотечного кредитования

В сегменте ипотечного кредитования в течение 2009 года основным приоритетом оставалась работа с кредитным портфелем в части применения различных санационных мер к клиентам, испытывающим трудности с погашением ипотечного кредита. В результате по итогам года было реструктурировано почти 500 кредитов. В 4-м квартале 2009 года Банк возобновил кредитование в российских рублях, восстановил ряд кредитных программ и оптимизировал ценовые условия кредитования (понижил ставки по всем ипотечным продуктам). В конце 3-го квартала 2009 года Банком было принято решение о сотрудничестве с АИЖК (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию), что, по мнению Банка, должно способствовать увеличению объема продаж в 2010 году. Также планируется активизировать продажи через партнеров Банка – агентства недвижимости и брокерские компании, увеличить региональную составляющую ипотечного кредитования.

Сегмент депозитных продуктов

2009 год был весьма успешным в части запуска новых депозитных продуктов Банка. Были внедрены такие вклады как «Инвестиционный вклад», ориентированный на сегмент клиентов, осуществляющих инвестирование средств в ПИФЫ, вклад «Юбилейный» с повышенными процентными ставками в честь двадцатилетия Банка. В 2010 году планируется продолжить расширение депозитной линейки Банка и внедрить новые депозиты – «Мультивалютный», депозит с прогрессивной ставкой, депозит с льготными условиями досрочного изъятия.

Сегмент автокредитования

По итогам 2009 года ЗАО ЮниКредит Банк выдал около 18 000 автокредитов на сумму, превышающую 6 млрд. рублей, что позволило удерживать лидирующие позиции на рынке автокредитования и остаться одним из активных участников рынка. Основная часть продаж

автокредитов в 2009 году приходилась на совместные программы автокредитования с ведущими мировыми автопроизводителями, такими, как Renault, Nissan, Ford и другими.

Основными приоритетными направлениями работы в 2009 году оставались изменение бизнес-процесса, направленное на повышение скорости и качества обслуживания клиента, а также расширение числа партнеров. В частности, в течение года были заключены новые соглашения с Jaguar, Rover, Porsche. Одним из достижений 2009 года является вхождение ЗАО ЮниКредит Банк в состав кредитных организаций, осуществляющих выдачу кредитов по государственной программе поддержки автокредитования.

Сегмент потребительского кредитования

В 2009 году было выдано порядка 7 000 потребительских кредитов на сумму, превышающую 1,05 млрд. рублей. Основные усилия в 2009 году в сегменте потребительского кредитования были направлены на оптимизацию внутренних бизнес-процессов, в частности, ускорен процесс оформления кредитной документации. Одновременно расширялось и продуктовое предложение в данном сегменте. Был запущен новый продукт - официальная кредитная карта Лиги Чемпионов УЕФА совместно с компанией MasterCard, стартовала серия программ по стимулированию операций по кредитным картам совместно с компаниями Мастеркард и Дисней.

Операции с пластиковыми картами

В 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк было установлено 112 новых банкоматов, 46 из которых обладают функцией приема наличных средств. Общее количество банкоматов Банка к концу 2009 года достигло 719, включая 181 банкомат с функцией приема наличных средств. Через систему EnterUniCredit и банкоматы Банка клиенты могут без комиссии оплачивать услуги мобильной связи, Интернет, цифровое телевидение, коммунальные платежи и другие услуги. По состоянию на конец 2009 года общее количество сервисов оплаты услуг в банкоматах Банка составляет 42. В 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк планирует реализовать оплату услуг через систему EnterUniCredit в общей сложности по 135 поставщикам.

По состоянию на конец 2009 года количество выпущенных карт Банка составляло более 500 тысяч. В целях повышения доходности зарплатных проектов для Банка и их привлекательности для клиентов в течение 2009 года были проведены мероприятия по модификации данного продукта.

В 2009 году завершен проект эмиссии чиповых карт платежной системы Visa. В 2010 году ЗАО ЮниКредит Банк планирует реализовать проект эмиссии чиповых карт платежной системы MasterCard.

В 2009 году ЗАО ЮниКредит Банк провел ряд мероприятий в целях повышения безопасности операций и снижения рисков, связанных с использованием банковских карт. На банкоматы Банка были установлены антискимминговые устройства, разработана матрица рисков в части ведения претензионной работы по картам Банка. На стадии завершения находится проект внедрения нового программного обеспечения, которое позволит автоматизировать контроль над работой сети банкоматов Банка.

Операционная работа

В 2009 году была проведена централизация функций администрирования кредитов и депозитов физических лиц в региональной сети ЗАО ЮниКредит Банк посредством введения электронного документооборота. Процесс обработки кредитной и депозитной документации был перемещен из региональных представительств в Головной офис Банка в Москве. В результате производительность труда была увеличена практически вдвое при сохранении качества обслуживания.

Осуществлена централизация обработки платежей на бумажных носителях для отделений Московской розничной сети. Планируется дальнейшее проведение централизации обработки платежей в региональной сети Банка.

Основными задачами ЗАО ЮниКредит Банк на 2010 год являются повышение эффективности операционной деятельности и оптимизация связанных с ней бизнес-процессов.

Капитальные вложения

По проекту развития сети офисов продаж в 2009 году было введено в эксплуатацию 23 новых офиса: 4 – в Москве и Московской области, 6 – в Санкт-Петербурге, 13 – в других регионах России. Были закрыты и перемещены в новые филиалы 3 офиса корпоративных продаж в Волгограде, Ставрополе и Уфе.

Введен в эксплуатацию первый в России офис продаж для привилегированных клиентов Банка площадью 1000 кв. м, расположенный в центре Москвы на Чистых Прудах.

Строительство собственного административного здания в Бутиковском переулке д. 17/19 выполнено на 85%.

Информационные технологии

Основные усилия Банка в части информационных технологий были сосредоточены на проектах, связанных с повышением качества услуг, предоставляемых клиентам. В этой связи можно выделить дополнительную автоматизацию взаимодействия различных приложений Банка как единой платформы для обеспечения централизации бэк-офисных процессов обслуживания клиентов, что позволило повысить скорость обслуживания клиентов в части обработки валютных переводов, поступивших по электронным каналам связи, и обработки платежных документов, поступивших в Банк на бумажных носителях. Также был осуществлен перевод операций с физическими лицами в новую автоматизированную банковскую систему (АБС) FlexCube в двух региональных филиалах Банка.

В 2010 году развитие информационных технологий Банка будет осуществляться 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, внедрения АБС FlexCube для розничного бизнеса во всех российских регионах присутствия Банка. Разные направления бизнеса (розничные и корпоративные клиенты) будут вестись в разных АБС.

Бухгалтерский учет и налогообложение

Бухгалтерский учет

Учетная политика Банка на 2009 год была утверждена 11 января 2009 года.

Учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2009 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету. В течение 2009 года в Учетную политику никаких существенных изменений не вносилось.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются. 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 РФ.

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

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 РФ и 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.

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 существенное влияние 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.

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 26.03.2004 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 и расходы по размещению и привлечению 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).

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 ежедневно.

Налоги на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль и налога на доходы от ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

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.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте производится на ежедневной основе в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, 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 по статье 12201 или 70606 по статье 22101, на отдельных лицевых счетах.

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.

Сопоставимость данных

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

Данные отчета о движении денежных средств за 2009 год несопоставимы с соответствующими данными за 2008 год в связи с изменением порядка отражения эффекта переоценки активов и обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте. При составлении отчета о движении денежных средств за 2009 год суммы переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в результате изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, учитывались при расчете величины чистых денежных средств, полученных или использованных в операционной деятельности в результате чистого прироста или снижения остатков по соответствующим статьям баланса. Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты отражено по статье 4 отчета о движении денежных средств. При составлении отчета о движении денежных средств за 2008 год суммы переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в результате изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, были отражены в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

События после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 10 февраля 2010 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 22 декабря 2009 года № 208-Р «О мероприятиях, связанных с окончанием 2009 финансового года» и Порядком отражения в бухгалтерском учете и в годовом отчете Банка событий после отчетной даты, утвержденным распоряжением от 30 декабря 2009 года № 122/734-ОРД, были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счета 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 1 169 тыс. рублей и процентные расходы в сумме 2 256 тыс. рублей;
- начислены доходы от банковских операций в сумме 31 033 тыс. рублей и расходы от банковских операций в сумме 7 601 тыс. рублей;
- отражены расходы по резервам на возможные потери в сумме 1 325 тыс. рублей;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 34 939 тыс. рублей;

- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 156 115 тыс. рублей,
- проведено начисление расходов по налогу на прибыль в сумме 210 699 тыс. рублей и урегулированы в сторону сокращения расходы по другим налогам и сборам в сумме 52 673 тыс. рублей;
- перенесены остатки балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целом проведение операций типа СПОД уменьшило прибыль Банка на 328 060 тыс. рублей.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших в Банке условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события), не происходили.

Изменения в Учетной политике

Банком не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику Банка на 2010 год.

Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

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, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 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.

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 2010 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2010 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).

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 года и 1 января 2009 года имела следующую структуру (в том числе показана существенная задолженность – более 5% от общей суммы дебиторской задолженности):

(в тыс.руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2010 года		По состоянию на 1 января 2009 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)	88 588	761 954	265 156	1 303 986
в т.ч. расчеты с ОАО "Компания Юнимилк" по рассрочке платежа по проданному имуществу	-	294 500	-	-
в т.ч. расчеты по строительству нового здания Банка	-	-	-	704 191

По состоянию на 1 января 2010 года сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 718 600 тыс. руб. или на 45,8%.

Сумма просроченной задолженности снизилась по сравнению с прошлым годом на 74,4% и составила 7 646 тыс. руб. или 0,9% от суммы расчетов с дебиторами. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности с учетом срока ее возникновения были созданы в сумме 7 323 тыс. руб. или 86% от ее общей суммы.

Сумма резерва на возможные потери по прочим дебиторам по состоянию на 1 января 2010 года составила 58 033 тыс. руб., что составляет 17,7 % от суммы дебиторской задолженности.

Данные по кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2009 года и на 1 января 2010 года приведены ниже (в том числе показана существенная задолженность – более 5% от общей суммы кредиторской задолженности):

Кредиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2010 года	По состоянию на 1 января 2009 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета 60313, 60311 и 60322)	228 856	165 214
в т.ч. расчеты с ООО «Банк Софт системс» по лицензии на использование программного продукта	14 000	-
в т.ч. расчеты с Агентством по страхованию вкладов, по начисленным взносам за IV квартал 2009 год	34 939	-
в т.ч. расчеты с фирмой «Инсайт Технолоджи Солюшн» ГмбХ» по лицензии на использование программного продукта	39 323	76 400
в т.ч. расчеты с банками Группы ЮниКредит по оплате расходов на содержание иностранных специалистов	53 464	-

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка ЮниКредит Банк Австрия АГ № 13/2009 от 16 марта 2009 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2008 года не выплачивались. В резервный фонд в 2009 году направлено 386 507 тыс. рублей.

Переоценка основных средств

Сумма начисленной переоценки выбывших основных средств, перенесенная в течение 2009 года в состав нераспределенной прибыли, составила 158 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в 2009 году не проводилась, так как стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличается от текущей (восстановительной) стоимости.

Выбытие дочерней компании

В течение 2009 года дочерняя компания Банка, ООО «ЮниКредит Лизинг» (компания), увеличила свой уставный капитал, в результате чего Банк потерял контроль над компанией, и доля вложений Банка в уставном капитале ООО «ЮниКредит Лизинг» уменьшилась со 100% до 40%. Все вновь выпущенные компанией акции были приобретены компанией UniCredit Leasing S.P.A. В консолидированной отчетности Банка, начиная с 1 ноября 2009 года, инвестиции Банка в ООО «ЮниКредит Лизинг» учитываются методом долевого участия, ранее инвестиции учитывались методом полной консолидации.

Налогообложение

По мнению Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 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

Главный бухгалтер

12 февраля 2010 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова