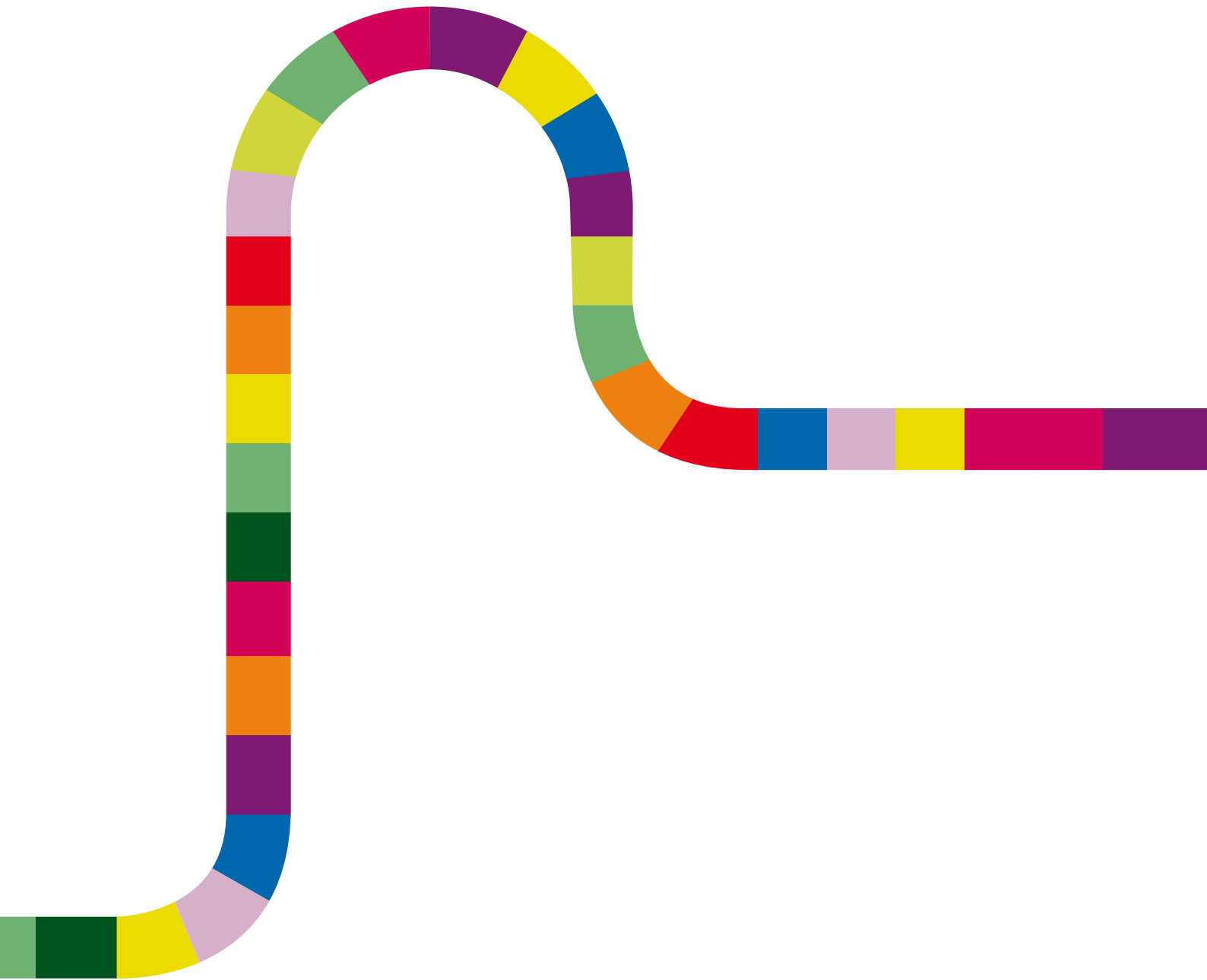





For whatever
life brings





Все знают, что жизнь может преподнести сюрпризы. Многие из них хорошие, некоторые – не совсем. Вот почему людям нужно, чтобы их банк был надежным партнером, помогающим им справиться со всем, *что преподносит жизнь.*

Поскольку в этом году отчет вдохновлен реальной жизнью, его графическое оформление отражает некоторые наиболее приятные ее аспекты наряду с несколькими менее приятными. Таким образом, изображения представляют спектр контрастов, и наша обложка демонстрирует калейдоскоп моментов, почерпнутых из нашей ежедневной жизни. Просто жизнь, как она есть. От волнующей до обыденной, от ожидаемого до непредвиденного, жизнь всегда меняется и требует от нас всего. И UniCredit готов протянуть руку поддержки.

Наша работа – это больше, чем простое предложение продуктов и проведение транзакций. Это понимание потребностей наших клиентов, как частных клиентов, так и семей или предприятий. Наша цель – предлагать решение вопросов, с которыми люди сталкиваются ежедневно. Это значит – предоставлять им конкретные ответы – день за днем, клиент за клиентом, потребность за потребностью.

For whatever life brings



Основные финансовые показатели

	2010	2009	ИЗМЕНЕНИЕ 2009-2010
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего активов, в том числе	575 006	482 313	19%
Кредиты клиентам	386 216	341 661	13%
Вложения в ценные бумаги	35 818	21 676	65%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	505 249	422 527	20%
Средства клиентов	330 414	281 433	17%
Средства кредитных организаций	137 144	113 395	21%
КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	68 868	64 253	7%
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей			
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов	22 625	15 827	43%
Непроцентный доход	4 828	10 320	
Операционный доход	27 454	26 148	5%
Резерв под обесценение кредитов	-5 086	-9 059	-44%
Чистый доход от финансовой деятельности	22 368	17 088	31%
Операционные расходы	-9 530	-8 852	8%
(Расходы) доходы от выбытия инвестиций	-104	109	-195%
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	12 735	8 345	53%
Налог на прибыль	-2 640	-1 662	59%
Чистая прибыль за год	10 095	6 684	51%
КОЭФФИЦИЕНТЫ, %			
Рентабельность собственных средств (ROE)	16,16	11,79	
Рентабельность активов (ROA)	1,92	1,22	
Достаточность капитала (Базель II)	14,47	16,20	
Норматив достаточности капитала Н1	16,02	15,10	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	34,0	33,3	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	3 669	3 633	1%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	43	46	-7%
Офисы в регионах России	49	52	-6%
Региональные представительства	14	13	8%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	107	112	-4%

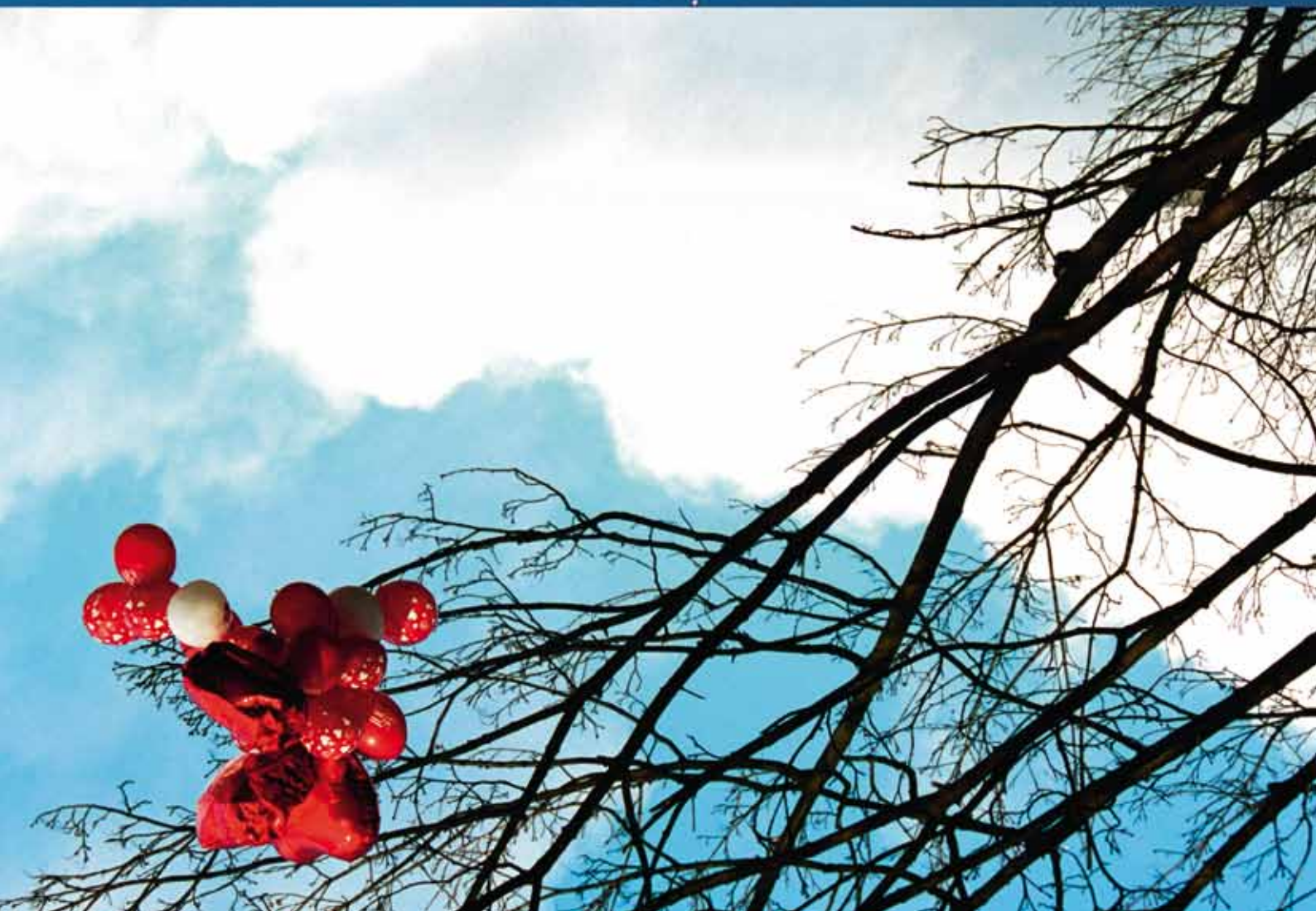
For whatever life brings



Содержание

Основные финансовые показатели	3
Введение	7
Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
Общая информация	17
Главные достижения 2010 года	18
Стратегия и результаты 2010 года	21
Обращение Правления	22
Отчет о деятельности Банка	24
Макроэкономика и банковский сектор России в 2010 году	24
Финансовые результаты 2010 года	27
Управление активами и пассивами, управление капиталом	30
Розничный бизнес	32
Корпоративный бизнес	36
Частное банковское обслуживание	41
Управление рисками	42
Операционная деятельность	46
Организационная структура	46
Информационные технологии	46
Карточный бизнес	47
Недвижимость	47
Бренд	48
Управление персоналом	49
Социальная ответственность	50
Дополнительная информация	53
Руководство	55
Контактная информация	59
Консолидированная финансовая отчетность	65
по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год	65
Заключение независимых аудиторов	66
Консолидированный отчет о финансовом положении	67
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	68
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	69
Консолидированный отчет о движении денежных средств	70
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	71

For whatever life brings



Введение

Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
О UniCredit	10
В фокусе	12
Бизнес-модель	14
Наша Миссия	15
Общая информация	17
Главные достижения 2010 года	18

Обращение Председателя Наблюдательного совета



“ 2010 год для российских банков стал годом уверенного восстановления после финансового кризиса. В условиях достаточно жесткой конкуренции ЮниКредит Банк в очередной раз подтвердил свое звание одного из самых успешных российских банков, заработав 10,095 млрд рублей чистой прибыли. Это особенно важно, поскольку с точки зрения доходности банковской деятельности 2010 год был не менее сложным, чем 2009-й. ”

Уважаемые акционеры, клиенты, друзья и коллеги!

От имени Наблюдательного Совета я имею честь представить вам Годовой отчет ЮниКредит Банка за 2010 год.

2010 год для российских банков стал годом уверенного восстановления после финансового кризиса. В условиях достаточно жесткой конкуренции ЮниКредит Банк в очередной раз подтвердил свое звание одного из самых успешных российских банков, заработав 10,095 млрд рублей чистой прибыли. Это особенно важно, поскольку с точки зрения доходности банковской деятельности 2010 год был не менее сложным, чем 2009-й.

Успешные результаты, достигнутые ЮниКредит Банком в 2010 году, подтвердили устойчивость бизнес-модели и эффективность управления Банком, наряду с привлекательностью российского рынка для иностранных финансовых организаций. Являясь крупнейшим на данный момент российским банком с иностранным участием, ЮниКредит Банк в 2010 году нарастил активы, кредитный портфель и средства, привлеченные от корпоративных и розничных клиентов. При этом

поддержка Группы позволила Банку в 2010 году существенно увеличить капитал, что должно способствовать дальнейшему успешному развитию бизнеса Банка.

Поскольку корпоративный и инвестиционный банковский бизнес в долгосрочной перспективе продолжит оставаться ключевым для ЮниКредит, мне приятно отметить эффективность работы ЮниКредит Банка в этом сегменте: уже более 20 лет Банк успешно сотрудничает с крупнейшими российскими компаниями. При этом пристальное внимание к риск-менеджменту позволяет Банку на протяжении многих лет поддерживать хорошее качество кредитного портфеля.

В 2010 году регион ЦВЕ продолжал оставаться ключевым для ЮниКредит. В силу того, что здесь по-прежнему ожидается более динамичный рост банковской деятельности, чем на более зрелых рынках, и в соответствии со стратегией Группы, в перспективе мы намерены уделять большое внимание тем странам региона, где ожидается наибольшая доходность, и Россия определенно

входит в число этих стран. Мы намерены продолжать укреплять свое присутствие на российском рынке, предоставляя услуги и продукты высокого качества, а также другие преимущества за счет интернационального присутствия Группы.

Я бы хотел поблагодарить Правление и сотрудников ЮниКредит Банка за их преданность работе, которая помогла достичь отличных результатов в 2010 году. В 2011 году мы планируем следовать нашей стратегии динамичного развития и продолжать внимательно прислушиваться к пожеланиям и потребностям наших клиентов.



Эрик Хампель

Председатель Наблюдательного совета

UniCredit

UniCredit работает в 22 странах, где располагаются более 9 600 отделений, в которых трудятся свыше 162 000 сотрудников.

В числе ключевых преимуществ UniCredit – сильный европейский бренд, широкое международное присутствие и обширная клиентская база.

Стратегические позиции UniCredit в Западной и Восточной Европе обеспечивают Группе одну из крупнейших долей рынка в регионе.

(финансовые показатели даны в миллионах евро)

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД 26 347

ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ 10 864

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ 1 323

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ 64 224

**КОЭФФИЦИЕНТ
ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА 1 УРОВНЯ** 8,58%

**ПОКАЗАТЕЛЬ
КАПИТАЛА 1 УРОВНЯ** 9,46%

СОТРУДНИКОВ ¹ **свыше 162 000**

ОТДЕЛЕНИЙ ² **свыше 9 600**

АКТИВЫ 929 488

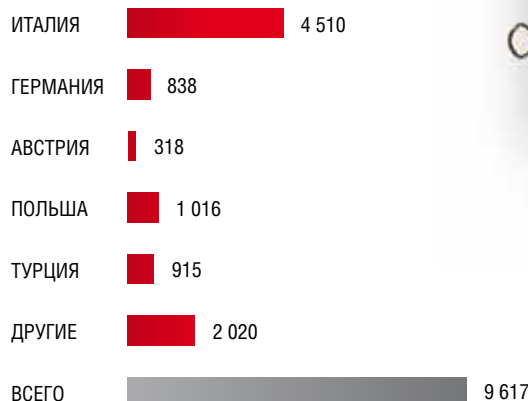
¹ Данные на 31 декабря 2010 года. «Эквивалент полной занятости» – численность фактически работающих сотрудников пропорционально их занятости. Цифра включает сотрудников всех дочерних компаний, объединенных пропорционально, в том числе Koç Financial Services Group.

² Включая все отделения дочерних компаний, консолидированные пропорционально, в том числе отделения Koç Financial Services Group.

ГДЕ МЫ РАБОТАЕМ

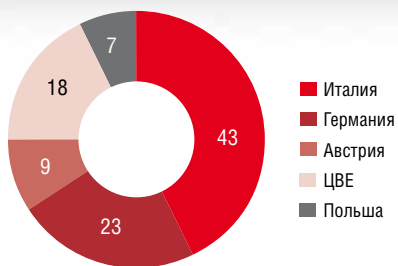
АВСТРИЯ
АЗЕРБАЙДЖАН
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА
БОЛГАРИЯ
ХОРВАТИЯ
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
ЭСТОНИЯ
ГЕРМАНИЯ
ВЕНГРИЯ
ИТАЛИЯ
КАЗАХСТАН
КЫРГЫЗСТАН
ЛАТВИЯ
ЛИТВА
ПОЛЬША
РУМУНИЯ
РОССИЯ
СЕРБИЯ
СЛОВАКИЯ
СЛОВЕНИЯ
ТУРЦИЯ
УКРАИНА

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОТДЕЛЕНИЙ ПО СТРАНАМ ²

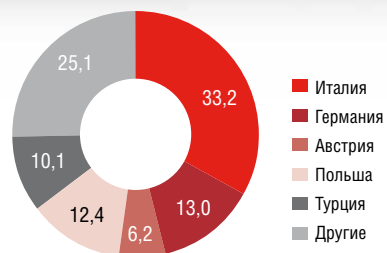




**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ
ПО РЕГИОНАМ (%)**



**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ
ПО СТРАНАМ¹ (%)**



В фокусе

АВСТРИЯ, ГЕРМАНИЯ И ИТАЛИЯ

UniCredit занимает стратегическое положение в Австрии, Германии и Италии. На долю этих стран приходится более одной трети ВВП всех стран-участниц Евросоюза, а вместе они составляют один из самых богатых транснациональных регионов на континенте.

В каждом из указанных государств ВВП на душу населения выше, чем по Евросоюзу в целом. В этом смысле Германия находится в наиболее благоприятном положении среди четырех самых крупных стран-участниц Евросоюза: Франции, Германии, Соединенного Королевства и Италии.

UniCredit обладает одной из крупнейших банковских сетей в каждой из ключевых стран Западной Европы – 318 отделений в Австрии, 838 в Германии и 4 510 в Италии. Каждая из этих стран непосредственно связана с развивающейся экономикой стран Центральной и Восточной Европы.

С точки зрения экономических показателей, все наши ключевые страны в прошлом году показали позитивный рост после беспрецедентного спада, зафиксированного в 2009 году. Стоит отметить, что проявление кризиса суверенного долга в Греции, оказавшего побочный эффект на такие страны, как Ирландия, Испания и Португалия, не повлияло существенно на перспективы роста наших ключевых стран.

Это произошло вследствие того, что со стратегической точки зрения три ключевые страны присутствия UniCredit в последние несколько лет придерживались более сбалансированной модели роста в сравнении с перечисленными странами, которая характеризуется очень низким уровнем задолженности частного сектора и более осторожным управлением государственными финансами.

Темпы роста в реальном секторе экономики в период с 2011 по 2015 год ожидаются в среднем на 1,6% в Австрии, 1,8% в Германии и на 1,1% в Италии, что превышает уровень, достигнутый в предшествующий пятилетний период.

Еще одной благоприятной тенденцией стало также то, что внутренний спрос становится все более важным двигателем экономического развития региона. Результатом этого должна стать более устойчивая модель роста, движимая не только за счет экспорта.



ВВП НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ¹

АВСТРИЯ	144,0
ГЕРМАНИЯ	129,8
ИТАЛИЯ	108,6

ДОЛЯ РЫНКА² (%)

АВСТРИЯ	15,6
ГЕРМАНИЯ	3,0
ИТАЛИЯ	13,9

1. Номинальный ВВП на душу населения по состоянию на 31 декабря 2010 года (ЕС 27 = 100), оценка номинального ВВП на душу населения среди ЕС 27 по состоянию на 31 декабря 2010 года (последнее обновление 10 марта 2011 года)

2. Доля рынка с точки зрения совокупного объема выданных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Источники: Евростат, исследования UniCredit

ЦЕНТРАЛЬНАЯ И ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА

UniCredit занимает лидирующую позицию на рынке Центральной и Восточной Европы, где у Группы обширная сеть, насчитывающая около 3 900 отделений.

Зона присутствия Группы в этом регионе включает 19 стран, в 12 из которых она входит в топ-5 ведущих банков*. На долю Центральной и Восточной Европы приходится 17,7% от общего дохода UniCredit.

Деятельность UniCredit в этом динамически развивающемся регионе, где работает почти половина ее сотрудников, имеет давнюю историю. Группа занимает выгодное положение, позволяющее выигрывать от процессов экономической конвергенции, в результате которых повышается уровень жизни и создается более благоприятная обстановка для деловой активности в данных странах.

Благоприятная рыночная позиция UniCredit в данном регионе позволяет ее дочерним банкам пользоваться ее существенными конкурентными преимуществами, включая успешный опыт работы, экономию за счет масштаба, доступ на международные рынки и высокую узнаваемость бренда. Более того, диверсифицированный портфель Группы в этом регионе способствует модульному росту и усиливает степень проникновения ее глобальных продуктовых фабрик.

После непростого 2009 года в 2010 году экономика ЦВЕ продемонстрировала уверенные признаки восстановления, получая преимущества от сильного внешнего спроса и в некоторых случаях от восстановления внутреннего спроса. Среди стран-членов Евросоюза наиболее успешной является Польша, единственная страна Евросоюза, не страдавшая от рецессии в 2009 году и достигшая роста ВВП почти на 4% в прошлом году.

Кроме того, в 2010 году Турция входила в пятерку самых больших развивающихся рынков мира с самой быстрорастущей экономикой, показав рост ВВП более 7%.

Россия находилась в выигрышной позиции благодаря растущим ценам на нефть и сильному государственному балансу, что позволило ее правительству поддерживать внутренний спрос, увеличивая приток иностранных инвестиций в конце года. В 2010 году только Румыния и Хорватия продолжали пребывать в состоянии рецессии. Тем не менее, более сложное положение этих стран было компенсировано реформами и финансовым укреплением.

³ Доля рынка по общим активам по состоянию на 31 декабря 2010 года. Информация о доли рынка в Азербайджане и Кыргызстане не доступна.

* По состоянию на сентябрь 2010 года.

⁴ Про-форма (Укрсоцбанк + UniCredit Bank Украина).

Источник: UniCredit Research, UniCredit CEE Strategic Analysis.



ДОЛИ РЫНКА³ (%)



Бизнес-модель



МОДЕЛЬ, ОСНОВАННАЯ НА ЧЕТЫРЕХ КОМПОНЕНТАХ:

Ориентированность на клиента

является ключевым принципом наших подразделений, таких как *Розничный, Малый и средний бизнес, Корпоративные и инвестиционные банковские услуги, Частное банковское обслуживание* и *Центральная и Восточная Европа*. Предоставляя специализированные услуги, они предлагают простые и понятные решения всем сегментам клиентов, увеличивая долгосрочные ценности и создавая высокий уровень удовлетворенности клиентов.

Мульти-локальный подход

UniCredit сочетает международную сеть с глубоким знанием на местных рынках и тесными связями с клиентами путем использования глобальных продуктовых линий, таких как Лизинг и Факторинг, глобальных линий услуг и применяя опыт сотрудников UniCredit, работающих на местных рынках.

Глобальные продуктовые линии

Каждая продуктовая линия отвечает за централизованное развитие полного спектра финансовых продуктов и услуг, применимых для различных потребностей клиентов. Эти продуктовые линии создают добавочную ценность для различных клиентских сегментов во всех странах и регионах путем использования специализированных навыков и знаний продуктовых фабрик Группы, таких как Fineco Bank.

Глобальные линии услуг

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

Организационная структура

Организационная структура UniCredit отражает ее дивизиональную бизнес-модель и географическое присутствие.

Для того чтобы отвечать потребностям клиентов, UniCredit делится на **специализированные бизнес-подразделения**, такие как:

- Три дивизиона – *Розничный и Малый и средний бизнес, Корпоративные и инвестиционные банковские услуги, Частное банковское обслуживание* – управляют деятельностью, ориентируясь на соответствующие сегменты клиентов. Это включает маркетинг, определенную сервисную модель и развитие продуктов, а также контроль и координацию некоторых специальных направлений бизнеса.
- *Дивизион ЦВЕ* обеспечивает координацию деятельности в 19 странах Центральной и Восточной Европы, обеспечивая единое и полное видение бизнеса.

В соответствии с мульти-локальным подходом ответственность за каждую страну лежит на лидере, таком как Country Chairman, руководящем 4 основными рынками – Австрия, Германия, Италия и Польша и на Country CEO в каждой из 6 дивизионализированных стран ЦВЕ. Их основная задача – сочетать стратегическое видение Группы с видением ее подразделений в своей стране.

Наконец, ассортимент поддерживающих и контролирующих функций под названием **Линии Компетенции** позволяет контролировать и координировать деятельность UniCredit и управлять связанными с этим рисками. Эти линии компетенции включают Планирование и финансовое администрирование, Управление рисками, Юридическое сопровождение и Комплаенс, Внутренний аудит, Управление персоналом, Организацию и Корпоративный имидж и коммуникации.



Наша Миссия

Мы, команда ЮниКредит, способствуем росту благосостояния наших клиентов.

Мы как ведущий европейский банк стремимся развивать общество, в котором живем, создавая наилучшие условия для работы.

Мы стремимся быть лучшими и хотим, чтобы с нами было легко сотрудничать.

Следование этим принципам позволяет нам приносить стабильную пользу нашим акционерам.

For whatever life brings



Общая информация

- **Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» – первый в России банк с преобладающим участием иностранного капитала.**
- **До 20 декабря 2007 года Банк носил название Международный Московский Банк (ММБ). ММБ был зарегистрирован Государственным банком СССР 20 октября 1989 года, Генеральная лицензия №1.**
- **20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк).**
- **МГТУ Банка России выдало ЗАО ЮниКредит Банк Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций.**
- **100% голосующих акций ЮниКредит Банка принадлежат UniCredit Bank Austria AG, Вена, Австрия, входящему в состав европейской группы UniCredit (UniCredit S.p.A.).**
- **На сегодняшний день ЮниКредит Банк – один из крупнейших универсальных банков в России, предлагающий широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, физическим лицам, малому и среднему бизнесу, финансово-кредитным учреждениям.**

2010

Главные достижения 2010 года

СОГЛАШЕНИЕ С РОСБР

В январе 2010 года ОАО «Российский банк развития» и ЗАО ЮниКредит Банк подписали Соглашение о выделении целевого кредита в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Средства РосБР предоставлялись клиентам Банка из числа компаний малого и среднего бизнеса в следующих регионах: Воронежская область, Краснодарский край, Москва, Новосибирская область, Ростовская область, Самара, Санкт-Петербург и Челябинская область.

ЗАПУСК ПРОГРАММ JAGUAR FINANCE И LAND ROVER FINANCE

ЮниКредит Банк совместно с Jaguar Land Rover Россия запустил совместные программы по автокредитованию, став одним из двух банков-партнеров компании. Благодаря новым программам приобретение автомобилей легендарных британских брендов стало еще более выгодным и удобным.

НОВАЯ ЛИНЕЙКА КАНАЛОВ ДБО ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

В 2010 году ЮниКредит Банк обновил линейку каналов ДБО для частных клиентов:



Enter.UniCredit (интернет-банк),



PDA.UniCredit (интернет-банк для мобильных устройств),



SMS.UniCredit (SMS-сервис),



Phone.UniCredit (телефонный сервис),



Mobile.UniCredit (мобильное JAVA-приложение).

Специальные приложения были выпущены для устройств Apple iPhone, iPod Touch и iPad. Кроме того, был значительно расширен функционал интернет-банка, а список компаний, услуги которых клиенты могут оплатить с помощью Enter.UniCredit, превысил 120 организаций.



QUALITY RECOGNITION AWARD

28 июля 2010 года ЮниКредит Банк в 8-й раз стал обладателем награды «Quality Recognition Award 2009» («За высокое качество») от банка JPMorgan Chase Bank, New York. ЮниКредит Банк получил награду за обеспечение в течение 2009 года безупречного качества исходящих платежных поручений в долларах США. Уже на протяжении многих лет 99% платежей клиентов ЮниКредит Банка проходят в автоматическом режиме, что позволяет быстро и эффективно обслуживать расчеты в долларах США.

СУБСИДИРОВАННЫЕ АВТОКРЕДИТЫ

По итогам 2010 года ЮниКредит Банк вошел в топ-5 банков, наиболее активно предоставляющих кредиты на приобретение автомобилей по программе с государственным субсидированием. На долю Банка пришлось 9% всех кредитов, выданных по программе в 2010 года (данные Минпромторга).

НОВАЯ СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ ДЛЯ МСБ

В сентябре 2010 года ЮниКредит Банк обновил сервисную модель работы с представителями малого и среднего бизнеса, а также полностью обновил линейку кредитных продуктов. Вместе это позволило одновременно улучшить качество обслуживания существующих клиентов, а также обеспечить привлечение новых предприятий.



ОБРАЗЦОВОЕ ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

1 декабря 2010 года в рамках Всероссийского Дня Банкира прошла 6-я церемония вручения Национальной Банковской Премии. ЮниКредит Банк одержал победу в номинации «За образцовое правовое сопровождение банковского бизнеса».

РАБОТА ГОДА-2010

В декабре 2010 года ЮниКредит Банк стал победителем премии «Работа года-2010» в номинации «Банки». Решение профессионального жюри было основано на результатах оценки компаний-номинантов по таким критериям как способы подбора персонала, программы развития сотрудников, корпоративная культура, социальный пакет и др.

ЮНИКРЕДИТ БАНК – КРУПНЕЙШИЙ РОССИЙСКИЙ БАНК С ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ

Согласно рейтингу российской версии журнала Forbes, по итогам 2010 года ЮниКредит Банк занял 8 место по размеру чистых активов, сохранив за собой позицию крупнейшего российского банка с иностранным участием.

«ЗОЛОТОЙ САЙТ»

По итогам 2010 года корпоративный сайт ЮниКредит Банка стал лучшим в номинации «Торговая марка зарубежной компании», а также стал вторым в тройке финалистов номинации «Банки и Финансы» XI Всероссийского интернет-конкурса «Золотой сайт».

ЛУЧШИЙ БАНК НА ФОРВАРДНОМ РЫНКЕ 2010 ГОДА

По результатам национального конкурса «Дилер Года 2010», учрежденного ММВА, ЮниКредит Банк стал лучшим банком на форвардном рынке 2010 года в номинации «The Best Forward&Options Desk 2010».

ЕДИНЫЙ ДИЗАЙН БАНКОВСКИХ КАРТ ЮНИКРЕДИТ И ПЕРЕХОД НА ЧИПОВЫЕ КАРТЫ

Начиная с февраля 2010 года, все карты ЮниКредит Банка платежных систем Visa и MasterCard выпускаются в новом дизайне, едином для всех банков UniCredit, что позволяет владельцам карт чувствовать себя клиентами единого европейского банка. Кроме того, в 2010 году ЮниКредит Банк полностью перешел на эмиссию чиповых карт платежных систем Visa и MasterCard, что позволило значительно усилить защиту карт Банка от мошенничества, а также достичь полного соответствия требованиям международных платежных систем.



For whatever life brings



Стратегия и результаты 2010 года

Обращение Правления	22
Отчет о деятельности Банка	24
Макроэкономика и банковский сектор России в 2010 году	24
Финансовые результаты 2010 года	27
Управление активами и пассивами, управление капиталом	30
Розничный бизнес	32
Корпоративный бизнес	36
Частное банковское обслуживание	41
Управление рисками	42
Операционная деятельность	46
Организационная структура	46
Информационные технологии	46
Карточный бизнес	47
Недвижимость	47
Бренд	48
Управление персоналом	49
Социальная ответственность	50

Обращение Правления



“ 2010 год стал годом напряженной борьбы за качественных клиентов. И в прошедшем году ЮниКредит Банк успешно использовал свое конкурентное преимущество – долгосрочные отношения с крупнейшими российскими компаниями и высокое качество сервиса. Таким образом, кредитный портфель Банка в 2010 году увеличился на 13,04%, при этом корпоративный кредитный портфель увеличился на 12,6%, а розничный – на 5,82%. ”

Дамы и господа!

2010 год стал весьма непростым для ЮниКредит Банка, поскольку восстановление банковской системы после кризиса привело к существенному ужесточению конкуренции на рынке. И в этой связи мне особенно приятно отметить, что мы достигли всех основных целей, поставленных перед Банком Группой.

По итогам 2010 года ЮниКредит Банк сохранил позицию крупнейшего российского банка с иностранным капиталом, одновременно продолжая оставаться одним из самых прибыльных. Чистая прибыль после налогообложения по итогам 2009 года достигла 10,09 млрд рублей, что позволило Банку, как и в прошлом году, стать шестым по прибыльности банком России. Столь высоких показателей позволил достичь значительный рост операционных доходов, кредитного портфеля и снижение резервов, обусловленное улучшением ситуации на рынке. Нельзя не отметить также по-прежнему низкий показатель соотношения затрат к доходам – 34%, что является еще одним подтверждением высокой эффективности нашей деятельности.

2010 год стал годом напряженной борьбы за качественных клиентов. И в прошедшем году ЮниКредит Банк успешно

использовал свое конкурентное преимущество – долгосрочные отношения с крупнейшими российскими компаниями и высокое качество сервиса. Таким образом, кредитный портфель Банка в 2010 году увеличился на 13,04%, при этом корпоративный кредитный портфель увеличился на 12,6%, а розничный – на 5,82%. Эффективное управление рисками позволяет поддерживать высокое качество кредитного портфеля Банка,

Безупречная репутация ЮниКредит Банка и качественная клиентская база позволили Банку в 2010 году на 17,4% увеличить объем средств клиентов. При этом остатки на счетах корпоративных клиентов и срочные депозиты выросли на 20,5% по сравнению с 2009 годом и достигли 264,79 млрд рублей.

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжил работу по повышению эффективности сети. В интересах корпоративных и розничных клиентов Банка в сентябре 2010 года был открыт операционный офис в городе Калуге. При этом число сотрудников ЮниКредит Банка осталось на прежнем уровне, что свидетельствует о поддержании высокой эффективности работы персонала Банка.

В 2010 году ЮниКредит Банк достиг больших успехов в развитии дистанционного банковского обслуживания для физических и юридических лиц, приведя линейку продуктов в соответствие с пожеланиями клиентов и следуя стратегии Группы. В 2010 году Банк провел исследование удовлетворенности клиентов сегмента Private Banking, результаты которого подтвердили высокую оценку компетенции сотрудников и качества услуг Банка.

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжал пользоваться поддержкой со стороны Группы UniCredit, одной из ведущих финансовых организаций Европы, что позволило Банку увеличить капитал на 16,68% – до 69,76 млрд рублей.

Следуя сложившейся традиции, несмотря на непростую ситуацию на финансовом рынке, в 2010 году ЮниКредит Банк активно принимал участие в финансировании проектов в сфере образования и здравоохранения, а также способствовал сохранению культурного наследия нашей страны.

От лица Правления я хочу поблагодарить сотрудников Банка за отличную работу, неизменный профессионализм и следование корпоративным ценностям Группы ЮниКредит. Все вместе это позволило нам успешно завершить 2010 год, следуя стратегии устойчивого развития на благо общества, наших акционеров и клиентов.



Михаил Алексеев,
Председатель Правления

Отчет о деятельности Банка

Макроэкономика и банковский сектор России в 2010 году

Российская экономика

В 2010 году ЮниКредит Банк осуществлял свою деятельность в условиях восстановления экономики после сильного спада в предыдущий год. В целом, макроэкономическая ситуация в России оставалась умеренно положительной и характеризовалась плавным восстановлением активности практически во всех отраслях экономики. Стабилизация внутреннего потребительского спроса на фоне стабильного роста внешнего спроса на важнейшие статьи российского экспорта привели к тому, что уже в начале 2010 года российская экономика вышла из спада, показав существенный прирост реального ВВП.

Наиболее ярко выраженную позитивную динамику восстановления показала промышленность, объем производства в которой по итогам года вырос на 8,2%, в значительной мере компенсировав спад предыдущего года. Ощутимый вклад в позитивную динамику промышленного производства внесло государство через запуск программ стимулирования спроса, в частности, программы по утилизации старых автомобилей. Рост промышленного производства также привел и к активному восстановлению деловой активности в смежных отраслях экономики, например, в транспорте, грузооборот которого вырос за год на 6,9%.

Возобновление роста деловой активности в стране также благотворно сказалось и на внутреннем рынке труда, где рост занятости в целом по экономике позволил резко снизить уровень безработицы от кризисных значений, а также поддержать двузначный рост номинальной заработной платы. Существенный вклад в стабилизацию и восстановление потребительского спроса внесла и активная социальная политика властей в части индексации пенсий.

В то же время, потенциал послекризисного восстановления экономики был практически исчерпан уже ко второму полугодю 2010 года. Рост потребительских и инвестиционных расходов на фоне стабильного укрепления рубля привел к резкому росту импорта, что начало тормозить восстановление экономики уже в третьем квартале. В торможение экономического роста осенью 2010 года свой вклад также внесла и рекордная засуха, которая вызвала обвал сельскохозяйственного производства в стране, дальнейший рост импорта, а также ускорение роста потребительских цен.

Ускорение роста цен осенью 2010 года стало основным негативным трендом года. Спад производства продовольствия по причине засухи произошел на фоне восстановления бурных темпов роста денежного предложения, что привело к резкому ускорению инфляции, которая превысила 9,5% в начале 2011 года. Рост цен привел к снижению темпов роста реальных доходов населения, что, в свою очередь, привело к торможению его потребительской активности.



Однако рост инфляции также привел и к резкому падению реальной стоимости заемных ресурсов в стране. Это способствовало ускорению роста инвестиций и, как результат, увеличению спроса на заемные средства от банковской системы. Так, в конце 2010 года рост инвестиций в России ускорился почти до 10% в пересчете год к году, а объем кредитного портфеля банковской системы начал расти.

В целом, позитивная динамика внутреннего потребительского и инвестиционного спроса на фоне укрепления рубля в начале года также привела и к сильному росту импорта. Объемы импорта продолжали расти на протяжении всего года, достигнув к концу года почти докризисных уровней. Помимо вклада в торможение экономики это также привело и к значительному ухудшению платежного баланса страны, подорвав, таким образом, фундаментальную поддержку рубля. В результате стоимость национальной валюты ощутимо снизилась во второй половине года даже несмотря на относительно высокий уровень цен на нефть.

В 2011 год российская экономика входит с определенным позитивным моментом возобновления восстановления экономики, также получившего поддержку от резкого скачка цен на основные статьи российского экспорта в начале года. Помимо этого те негативные факторы, которые тормозили восстановление экономики в 2010 году, в 2011 году должны отойти на второй план, либо вовсе сменить знак. Так, импорт уже практически достиг своих докризисных значений, что должно снизить темпы его дальнейшего роста. Помимо этого, рост бюджетных доходов за счет высоких цен на нефть позволил государству также расширить и расходную часть бюджета, что также должно поддержать восстановление в 2011 году.

В текущем году также должен дать свой эффект и переход к политике инфляционного таргетирования, который Центральный Банк произвел с начала 2009 года. Так, плавный, но планомерный отказ ЦБ от интервенций на валютном рынке, а также прекращение финансирования дефицита бюджета за счет резервного фонда в сочетании должны привести к существенному торможению темпов роста денежного предложения в стране. Это, в свою очередь, повлечет за собой и стабилизацию уровня цен на внутреннем рынке, уже начиная с лета этого года. Более того, учитывая фундаментальное изменение в денежно-кредитной политике за последние два года, позитивный тренд торможения инфляции имеет все основания приобрести долгосрочный характер.

Российский банковский сектор в 2010 году

Российский банковский сектор сыграл важную роль в процессе восстановления экономики после кризиса.

Несмотря на небольшое снижение объема совокупных активов банковского сектора в первом квартале 2010 года, по итогам года этот показатель вырос на 15% и составил 33,8 трлн рублей. При этом уровень проникновения банковских услуг в экономику России в 2010 году оставался стабильным: Россия немного отстает по этому показателю от стран Центральной и Восточной Европы, однако обладает значительно большим потенциалом роста банковской системы.

Важным фактором является то, что объемы кредитования реального сектора экономики в целом по банковской системе за 2010 год выросли на 12,1%. Лидерами по увеличению доли обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий были такие отрасли как добыча полезных ископаемых, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля. Розничное кредитование росло еще быстрее – примерно +14,3% в целом за 2010 год, в том числе благодаря эффекту низкой базы, поскольку в 2009 году розничное кредитование сократилось на 11%.

Однако еще более быстрыми темпами росли вложения банков в ценные бумаги. По итогам 2010 года они показали прирост на уровне 35,3%. Во многом это было обусловлено бурным ростом фондового рынка и котировок облигаций, а также замещением коммерческого кредитования в условиях все еще неустойчивого спроса на деньги. По итогам 2010 года доля вложений в ценные бумаги в совокупных активах российских банков увеличилась с 14,6% до 17,2%. (см. график)

В 2010 году банки уже не испытывали нехватку ликвидности как в кризисном 2009-м. Более того, часть субординированного кредита, выданного государственным банкам в 2008 году, была погашена досрочно в первой половине 2010 года.

Рост банковской системы обеспечивался в основном внутренним фондированием. Продолжилось замещение кредитов ЦБ (-1,1 трлн рублей или -77% год к году) в пассивах коммерческих банков вкладами населения (+2,3 трлн рублей или +31% год к году). При этом доля счетов и депозитов нефинансовых организаций в пассивах банков не изменилась, несмотря на рост в 1,6 трлн рублей или +15% за год. Кроме того, банки также активно увеличивали объем выпуска собственных облигаций – он вырос на 30%.

В результате по итогам 2010 года отношение кредитов к депозитам (без межбанковского элемента) приблизилось к 90%, что при

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Макроэкономика и банковский сектор России в 2010 году (Продолжение)

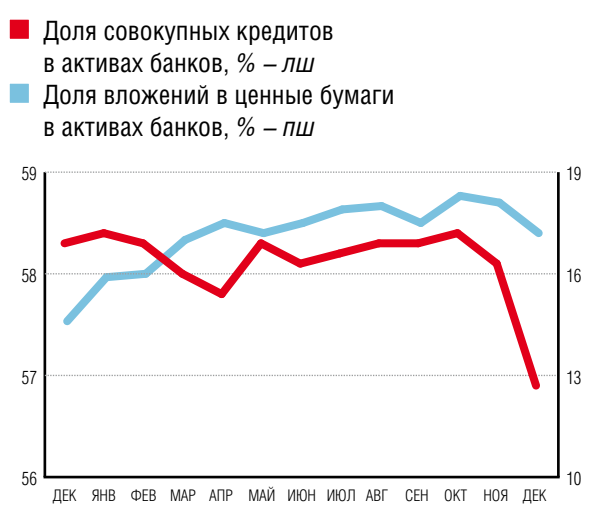
высоком уровне достаточности капитала в целом по банковской системе (около 18%) создает хороший задел для последующей кредитной экспансии в 2011 году.

В 2010 году приятным сюрпризом для российской банковской системы явилось ощутимое улучшение в сфере просроченной задолженности – ее уровень по отношению к совокупному кредитному портфелю (без учета межбанковского компонента) сократился с 5,9% в начале 2010 года до 5,4% в конце года. И это учитывая то, что еще в мае 2010 года доля просроченной задолженности составляла 6,4%. (см. график)

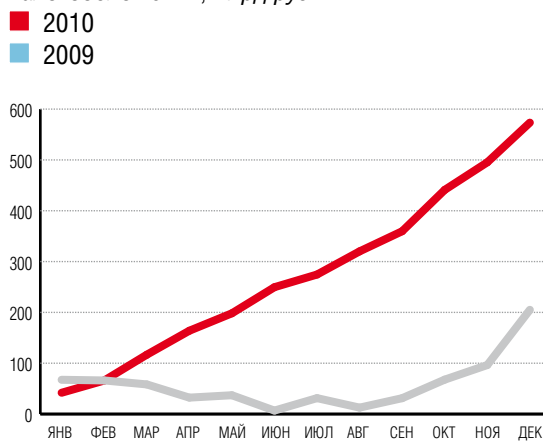
Особенно заметно этот уровень сократился в корпоративном сегменте – с 6,1 до 5,3%. Естественно, это позитивно повлияло на динамику резервов на возможные потери по ссудам, а, следовательно, и на динамику совокупных резервов. Их рост последовательно замедлялся, а с октября 2010 года они и вовсе начали уменьшаться. Итоговый прирост совокупных резервов в 2010 году оказался довольно скромным – всего 6,9%, что выгодно отличает 2010 год от 2009-го, когда объем совокупных резервов за год удвоился.

Сочетание таких факторов как резкое замедление роста резервов на возможные потери, высокая прибыльность операций на рынке ценных бумаг и возобновление кредитного процесса позволили российским банкам достичь в 2010 году рекордного уровня прибыли до налогообложения, составившей по предварительным оценкам Банка России около 573,4 млрд рублей (в 2009 году было 205,1 млрд рублей).

Наконец, подводя итоги развития российской банковской системы за последние 5 лет (2006–2010 гг.), нельзя не отметить сохранившийся позитивный вектор развития, который не смог изменить даже кризис 2009 года. Так, средние темпы роста совокупных активов за пятилетие составили 28,2%, совокупных кредитов – 27,5%, совокупных депозитов – 30,1%, прибыли – 17,0%. Все это подтверждает сохраняющийся высокий потенциал развития российской банковской системы.



Динамика прибыли банковской системы до налогообложения, млрд руб.



Финансовые результаты 2010 года

Общее собрание акционеров, состоявшееся 30 апреля 2010 года, приняло решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям на сумму 4 176 321 667,44 рублей, исходя из размера чистой прибыли за 2009 году в 6 683 506 000 рублей, согласно международным стандартам финансовой отчетности, а также направить оставшуюся прибыль за 2009 год в сумме 2 507 184 000 рублей на счет нераспределенной прибыли.

Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для ЗАО ЮниКредит Банк крупной сделкой является сделка на сумму свыше 167 152 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2010 года, в соответствии с российским стандартами бухгалтерского учета). В 2010 году таких сделок не было.

Операции со связанными сторонами

В 2010 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директора, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более детальная информация по сделкам с заинтересованными сторонами приведена в аудированной консолидированной отчетности Банка.

В примечании 28 консолидированной финансовой отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения дел, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Чистая прибыль Банка

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), чистая прибыль после уплаты налогов ЮниКредит Банка за 2010 финансовый год составила 10 095 млн рублей, что на 51% превосходит аналогичный результат по итогам 2009 года (6 684 млн рублей).

Чистый операционный доход вырос на 31% и составил 22 368 млн рублей. При этом отмечен незначительный рост операционных расходов (+7,7%) до 9 530 млн рублей. Что привело к росту показателей прибыльности Банка: показатель рентабельности капитала (ROE) увеличился до 16,2% (11,8% в 2009 году), а показатель рентабельности активов (ROA) достиг 1,9% (1,2% в 2009 году). Высокую эффективность деятельности Банка подтверждает по-прежнему низкий показатель соотношения расходов к доходам -34% (33,3% в 2009 году).



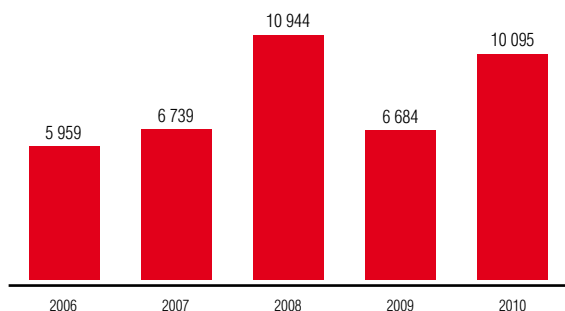
“ В 2010 году ЮниКредит Банк достиг одного из лучших результатов по чистой прибыли в своей истории, превзойдя показатель прошлого года более чем на 50%.

Конрад Козик
член Правления

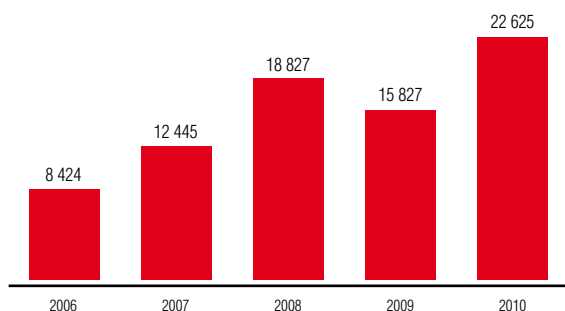
Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Финансовые результаты 2010 года (Продолжение)

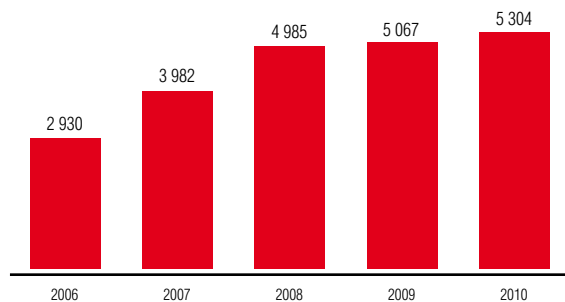
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ, млн рублей



ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, млн рублей



ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД, млн рублей



Чистый процентный доход

В 2010 году существенное сокращение процентных ставок оказало сильное влияние на финансовые рынки: средняя одномесячная ставка MOSPRIME снизилась по сравнению с 2009 годом с 12,06% до 3,8%, а одномесячная ставка LIBOR снизилась с 0,33% в 2009 году до 0,28% в 2010-м. Подобная рыночная тенденция оказала свое влияние на изменение процентных ставок доходности активов и пассивов Банка в сторону снижения. В 2010 году процентные доходы и процентные расходы Банка снизились в сравнении с 2009-м. Тем не менее, общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2010 году вырос на 6 798 млн рублей или на 43% (22 625 млн рублей в 2010 году в сравнении с 15 827 млн рублей в 2009-м), что стало в большей степени следствием существенного снижения стоимости фондирования, чем снижения стоимости размещения активов.

Процентный доход сократился на 10 004 млн рублей до 35 228 млн рублей, что стало следствием снижения доходов от кредитования клиентов, на которые приходится 89% общего процентного дохода. Процентный доход от торговых и инвестиционных ценных бумаг увеличился на 35% и составил 2 312 млн рублей, что стало следствием роста в 2010 году портфеля торговых ценных бумаг в сравнении с 2009 годом.

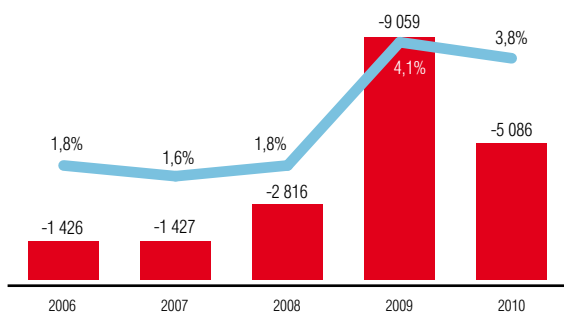
Процентные расходы снизились на 16 802 млн рублей, достигнув уровня 12 603 млн рублей, что произошло благодаря снижению стоимости привлечения средств кредитных организаций и клиентов.

Непроцентный доход

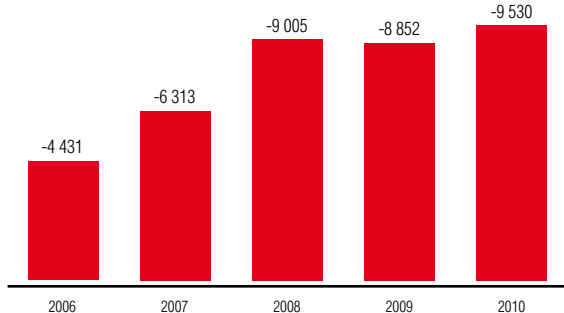
В 2010 году чистый комиссионный доход вырос на 5% до 5 304 млн рублей, что составляет 19% операционного дохода. Большая часть чистого комиссионного дохода (36%) приходится на доходы от клиентских конверсионных операций, которые снизились на 20% до 2 074 млн рублей. Это снижение было компенсировано значительным ростом доходов от комиссий по кредитам, за ведение счетов клиентов, доходами от операций розничного бизнеса и документарных операций.

Финансовые активы и пассивы, используемые в целях торговых операций, показали негативный результат, который составил около -366 млн рублей, что произошло вследствие снижения волатильности финансовых рынков и отрицательной переоценки процентных производных финансовых инструментов. Тем не менее, это снижение было компенсировано значительным ростом чистого процентного дохода.

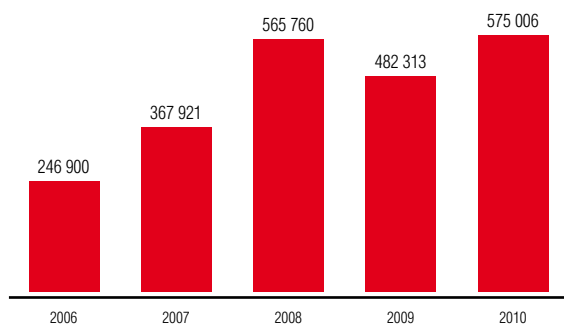
■ РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей
 ■ КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ, %



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, млн рублей



АКТИВЫ, млн рублей



Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов в 2010 году выросли на 533 млн рублей и составили на конец года 15 315 млн рублей (14 782 млн рублей – аналогичный показатель на конец 2009 года). Это изменение было вызвано ростом резервов под просроченные и / или обесцененные кредиты на 2 122 млн рублей и снижением на 1 565 млн рублей резервов под стандартные кредиты. В 2010 году качество кредитного портфеля ЮниКредит Банка значительно улучшилось: доля просроченных и обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась до 7,2% на конец 2010 года в сравнении с 8,5%, зафиксированными в конце 2009 года. Благодаря этому произошло снижение коэффициента покрытия резервами кредитного портфеля с 4,1% в конце 2009 года до 3,8% в конце 2010-го. Расходы на создание резервов сократились по сравнению с 2009 годом с 9 059 млн рублей до 5 085 млн рублей.

Операционные расходы

Расходы, которые были обусловлены открытием 28 новых офисов в 2009 году, должны были в полном объеме отразиться в 2010 году, но они были существенно снижены за счет оптимизации сети Банка и путем закрытия 5 офисов.

Эффективная система управления затратами позволила достичь отличного показателя соотношения расходов к доходам – 34%, который является одним из лучших среди российских банков. Общая сумма операционных расходов составила 9 529 млн рублей, незначительно увеличившись на 7,7% по отношению к результатам 2009 года, что, тем не менее, ниже уровня инфляции.

Активы

В 2010 году активы ЮниКредит Банка выросли на 19% до 575 006 млн рублей, что в значительной степени произошло благодаря росту кредитного портфеля и объемов привлеченных депозитов клиентов. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2010 году составил 401 532 млн рублей, что является ростом на 13% относительно прошлогоднего показателя. Этот рост главным образом обусловлен увеличением корпоративного кредитного портфеля, который составляет 81% от общего кредитного портфеля Банка и в конце 2010 года достиг объема в 323 918 млн рублей. Объем кредитов, предоставленных розничным клиентам, составил 66 591 млн рублей. Объем средств, предоставленных по договорам обратного «репо» с клиентами, в 2010 году вырос и составил 11 022 млн рублей. В целом кредитный портфель продолжает оставаться хорошо диверсифицированным.

Объем межбанковских кредитов в 2010 году достиг 93 968 млн рублей, что на 37% больше, чем аналогичный показатель

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Финансовые результаты 2010 года (Продолжение)

Управление активами и пассивами, управление капиталом

на конец 2009 года. В основном это произошло благодаря соглашениям о возмещении, заключенным с российскими банками, обеспеченными поручительством Правительства России, муниципальными и корпоративными облигациями. Портфель торговых ценных бумаг вырос на 66% до 34 933 млн рублей, при этом 46% портфеля приходится на облигации Центрального Банка, а в оставшейся части портфеля около 94% приходится на торговые ценные бумаги, выпущенные организациями с рейтингом не ниже «BBB».

Обязательства

В 2010 году ЮниКредит Банк придавал большое значение диверсификации источников фондирования. Объем клиентских депозитов в 2010 году вырос на 17% в сравнении с 2009-м до 330 414 млн рублей, вследствие чего отношение кредитов к депозитам снизилось до 117% в сравнении с 121% на конец 2009 года. Объем депозитов, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 80% всего портфеля депозитов, на конец 2010 года составил 264 794 млн рублей, в то время как объем депозитов розничных клиентов составил 65 619 млн рублей. Доля депозитов в национальной валюте в 2010 году выросла до 59% в сравнении с 31% на конец предыдущего года.

С целью диверсификации заемных средств в 2010 году ЮниКредит Банк выпустил долговые ценные бумаги на сумму 15 434 млн рублей. Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, в 2010 году вырос до 137 144 млн рублей.

Уставный капитал

В последнем квартале 2010 года ЮниКредит Банк увеличил уставный капитал на 4 200 млн рублей до 28 614 млн рублей путем выпуска 249 702 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей. Норматив достаточности капитала N1, рассчитанный в соответствии с методикой ЦБ РФ, по состоянию на конец 2010 года находится на уровне 16%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ на уровне 10%.

С точки зрения деятельности по управлению активами и пассивами 2010 год можно условно разбить на две фазы, соответствующие первому и второму полугодиям.

Первое полугодие 2010 года охарактеризовалось умеренным ростом кредитного портфеля на фоне избыточной ликвидности, сохранившейся с прошлого года. Основной задачей Департамента по управлению активами и пассивами в данный период являлось снижение стоимости поддержания избыточной ликвидности. В частности, для стерилизации избыточной ликвидности в марте 2010 года Банком были приобретены краткосрочные облигации Банка России в объеме 31,4 млрд рублей, срочностью 6 месяцев, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность ЮниКредит Банку заработать дополнительный процентный доход в ситуации падающих рублевых ставок на рынке.

Во втором полугодии 2010 года наблюдалось восстановление темпов кредитования, что потребовало привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов. В результате Банком в сентябре и ноябре 2010 года были выпущены облигации на сумму 5 млрд рублей и 10 млрд рублей соответственно. Также, впервые после кризиса 2008 года, Банк увеличил объемы среднесрочного фондирования от Группы и привлек 15 млрд рублей от Банка Австрия, через который осуществляется фондирование дочерних банков ЮниКредит в странах Центральной и Восточной Европы.

В конце 2010 года, с учетом сезонного снижения ликвидности на рынке межбанковского кредитования, ЮниКредит Банком было принято решение о привлечении от Министерства Финансов краткосрочных депозитов совокупным объемом 50 млрд рублей, что позволило снизить на конец года объемы заимствования с межбанковского рынка.

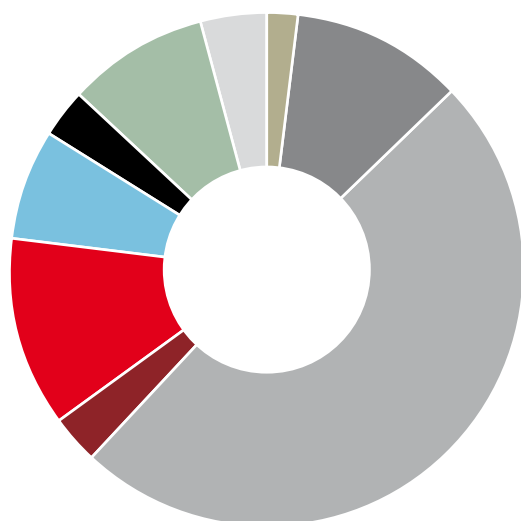
Отдельно следует отметить, что в 2010 году большое внимание было уделено вопросам оптимизации остатков по статьям, отнесенным к разделу «Денежные средства и денежные эквиваленты», включая остатки Банка на корреспондентском счете в Банке России, остатки на счетах ностро в других банках и пр. Оптимизация позволила снизить средний размер остатков ЗАО ЮниКредит Банк на корреспондентском счете в Банке России в 2 раза по сравнению с бюджетированными цифрами,

а средний размер остатков на счетах в региональных РКЦ Банка России в три раза по сравнению с забюджетированными цифрами. Последнее стало во многом возможно благодаря успешному внедрению в августе 2010 года системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Банка России.

Еще одним важным достижением года стало то, что в 2010 году ЮниКредит Банку удалось существенно снизить уровень

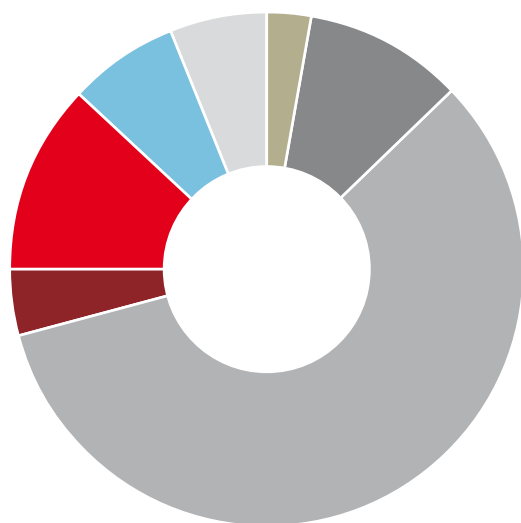
концентрации пассивов. Так, если на 31 декабря 2009 года доля средств пяти крупнейших депозиторов составляла 31,2%, то на конец 2010 года данная доля снизилась до 18,4%. При этом структура пассивов изменилась незначительно, поскольку снижение доли средств юридических лиц было компенсировано ростом доли средств Группы, доли, приходящейся на собственные облигации Банка, а также доли, приходящейся на депозиты, привлеченные от Министерства финансов.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2010, %



Синдицированные кредиты	2
Групповое фондирование	11
Средства нефинансовых организаций и физических лиц	49
Субординированные кредиты	3
Капитал	12
Депозиты других финансовых организаций	7
Выпущенные долговые обязательства	3
Депозит Минфина	9
Прочие обязательства	4

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2009, %



Синдицированные кредиты	3
Групповое фондирование	10
Средства нефинансовых организаций и физических лиц	58
Субординированные кредиты	4
Капитал	12
Депозиты других финансовых организаций	7
Прочие обязательства	6

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Розничный бизнес



“ 2010 год стал годом восстановления и продолжения посткризисного развития розничного бизнеса ЮниКредит Банка. Банку удалось сохранить устойчивые позиции на рынке розничных банковских услуг, восстановив при этом их в тех сегментах, на которые негативно повлиял кризис 2008–2009 года.

Эдуард Иссопов
член Правления

2010 год стал годом восстановления и продолжения посткризисного развития розничного бизнеса ЮниКредит Банка. Банку удалось сохранить устойчивые позиции на рынке розничных банковских услуг, восстановив при этом их в тех сегментах, на которые негативно повлиял кризис 2008–2009 года.

В 2010 году для розничного бизнеса ЮниКредит Банка приоритетными направлениями развития являлись:

- запуск новых продуктов и изменение условий текущих продуктов, направленные на увеличение объемов кредитования с ориентацией на доходность бизнеса и качество портфеля;
- развитие доверительных отношений с существующими клиентами посредством разработки и предложения как существующих, так и новых продуктов и услуг;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- повышение эффективности сети офисов Банка.

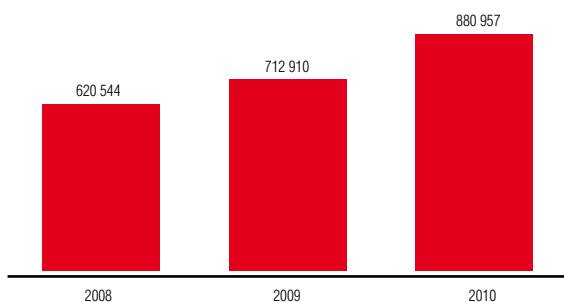
Работа с малым и средним бизнесом

В 2010 году сегмент продуктов и услуг для малого и среднего бизнеса в ЮниКредит Банке был существенно модернизирован. Была успешно внедрена обновленная сервисная модель, основанная на европейских стандартах качества обслуживания клиентов, запущены 5 новых кредитных продуктов, а региональное присутствие увеличено с 35 до 45 точек продаж, что позволило существенно увеличить активность по работе с малым и средним бизнесом в региональных подразделениях Банка. Кредитный процесс был существенно переработан, в результате чего время на принятие кредитного решения сократилось в несколько раз – до двух дней, что позволило не только остановить снижение кредитного портфеля, но и увеличить его по итогам 2010 года на 50% – с 1,2 до 1,8 млрд рублей. При этом количество активных клиентов увеличилось на 1,6 тыс. до 13,5 тыс., что позволило увеличить также объем депозитов и комиссионный доход сегмента малого и среднего бизнеса. В 2011 году планируется продолжение работы по привлечению на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, дальнейшая модификация продуктовой линейки с целью повышения конкурентоспособности продуктов, а также запуск коммерческой ипотеки.

Ипотека

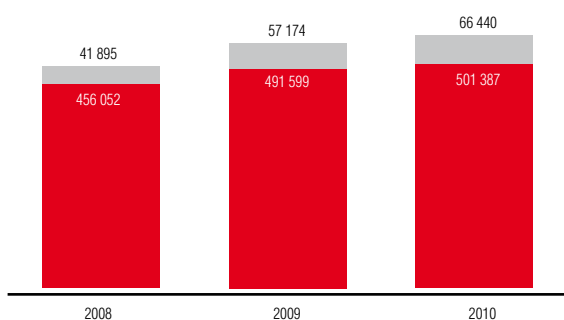
В 2010 году в сегменте ипотечного кредитования была проведена всесторонняя работа по восстановлению инфраструктуры бизнеса и отладке каналов дистрибуции. В результате уже в середине 2010 года клиенты могли получить ипотечные кредиты в 25 городах присутствия ЮниКредит Банка, что позволило существенно увеличить долю продажи ипотеки в регионах присутствия Банка. Существенным достижением является также восстановление партнерских отношений с агентствами недвижимости и ипотечными брокерами, вклад которых в увеличение объемов кредитования составил более 30%.

ЧИСЛО КЛИЕНТОВ



ЭМИССИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

■ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ
■ ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ



Также важным этапом в деятельности ЮниКредит Банка стала переработка нормативной документации и внутренних стандартов кредитования на основе опыта, полученного в ходе управления портфелем кредитов в период кризиса. В результате успешно выполненных преобразований в 2010 году Банк выдал почти 2 000 ипотечных кредитов на сумму более 4,5 млрд рублей, что позволило ЮниКредит Банку занять 7-е место среди российских банков по объему выдачи ипотечных кредитов в 2010 году и войти в топ-10 банков по объему портфеля ипотечных кредитов на 1 января 2011 года, согласно данным РБК.Рейтинги. Наряду с этим 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.

В 2011 году планируется расширение ипотечной продуктовой линейки. Среди рассматриваемых продуктов можно отметить

планы по запуску рефинансирования, а также кредитования недвижимости на первичном рынке. Значительное внимание будет уделено дальнейшему развитию партнерского канала, долю которого в 2011 году планируется довести до 35–40% в общем объеме новых выдач. Будет продолжена работа по улучшению клиентского сервиса, включая снижение сроков рассмотрения, а также мероприятия, направленные на получение своевременной обратной связи от клиента.

Автокредитование

По итогам 2010 года ЮниКредит Банк выдал более 47 000 автокредитов на сумму, превышающую 21 млрд рублей, что позволило Банку удержать лидирующие позиции на рынке автокредитования и остаться одним из наиболее активных участников рынка. По итогам 2010 года, согласно данным РБК.Рейтинги, ЮниКредит Банк занимает 5-е место на российском рынке автокредитования по объемам выданных кредитов. В 2010 году в соответствии с требованиями рынка Банк продолжил повышение конкурентоспособности условий по автокредитам, а также активно развивал специальные программы автокредитования – совместно с Jaguar Land Rover Россия была запущена программа Jaguar Finance и Land Rover Finance, в рамках которой было выдано более 1800 кредитов. Кроме того, Банк принимал активное участие в программе с государственным субсидированием процентных ставок (госпрограмма). Таким образом, основная часть продаж автокредитов в 2010 году приходилась на совместные программы автокредитования с ведущими мировыми автопроизводителями, такими как Renault, Nissan, Land Rover и др., а также на кредитование в рамках госпрограммы. Доля кредитов в рамках госпрограммы составила в 2010 году 30% от общего объема выдач, и по данным Минпромторга Банк вошел в число 5 наиболее активных участников программы, выдав 9% от всего объема предоставленных льготных кредитов. Кроме того, для стимулирования продаж автомобилей, в конце 2010 года в рамках совместных программ с RCI Banque (PH Финанс Рус) была запущена программа удаленного кредитования, позволяющая осуществлять весь процесс от подачи документов на рассмотрение и до подписания кредитной документации непосредственно в салоне, что позволяет сделать процесс максимально удобным для клиента и быстрым. В 2011 году планируется развернуть процесс удаленного кредитования в рамках других специальных программ.

В 2011 году в направлении автокредитования планируется продолжение внедрения новых специальных программ, разработанных совместно с ведущими автопроизводителями.

Кроме того, Банк планирует запуск новых продуктов, отвечающих потребностям дилеров и клиентов – экспресс-автокредит и рефинансирование автокредитов.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Розничный бизнес (Продолжение)

Потребительское кредитование и кредитные карты

Потребительские кредиты и кредитные карты в 2010 году были одним из ключевых продуктов для ЮниКредит Банка. По итогам 2010 года было выдано более 15 тыс. кредитов на сумму более 3 млрд рублей, а также открыто более 23 тыс. кредитных карт. В 2010 году ЮниКредит Банк также разработал новые программы потребительского кредитования с альтернативным подтверждением источника дохода (ПТС на автомобиль, отметки о пересечении границы в заграничном паспорте), что позволило упростить процесс оформления кредита для отдельных категорий клиентов. Помимо этого была проведена работа по уменьшению сроков выдачи кредитных карт и потребительских кредитов, а также по удержанию существующих клиентов путем различных специальных предложений.

В продвижении продуктов основные усилия были направлены на развитие перекрестных продаж среди клиентов Банка, а также создание различных программ для сотрудников компаний-зарплатных клиентов Банка и крупных компаний-партнеров, к примеру, были запущены корпоративные кредитные карты, специально разработанные для компании Volkswagen.

В 2010 году ЮниКредит Банк провел также большое количество разнообразных маркетинговых акций для клиентов Банка совместно с кампаниями MasterCard и Disney.

В 2011 году Банк планирует дополнить существующую линейку кредитных карт кобрендинговой картой, выпущенной совместно с авиакомпанией S7, что позволит существенно повысить конкурентоспособность и привлекательность кредитных карт ЮниКредит Банка в глазах клиентов.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2010 году ЮниКредит Банк значительно доработал и обновил линейку каналов ДБО для частных клиентов, сделал ее максимально полной в соответствии с современными требованиями и пожеланиями клиентов.

По состоянию на конец 2010 года для частных клиентов ЮниКредит Банка доступны следующие сервисы: интернет-банк Enter.UniCredit, интернет-банк для мобильных устройств PDA.UniCredit, SMS-сервис SMS.UniCredit, телефонный сервис Phone.UniCredit, мобильное JAVA-приложение Mobile.UniCredit. Кроме того, в конце 2010 года были выпущены специальные приложения для устройств Apple iPhone, iPod Touch и iPad.

В течение 2010 года был значительно доработан и расширен функционал интернет-банка Enter.UniCredit, которым на сегодняшний день пользуется почти 30% всех частных клиентов ЮниКредит

Банка. В 2010 году в Enter.UniCredit стали доступны переводы с дебетовых карт на другие карты и счета клиентов, открытые в ЮниКредит Банке. Кроме того, для удобства клиентов список компаний, услуги которых клиенты могут оплатить с помощью Enter.UniCredit, в 2010 году был расширен до свыше 120 организаций.

Вклады, инвестиции

В 2010 году ЮниКредит Банк полностью обновил депозитную линейку для физических лиц. Были расширены опции существующих вкладов и внедрен новый продукт – вклад «Мультивалютный». Основной фокус в 2010 году был сосредоточен на вкладе «Инвестиционный», комплексном продукте, позволяющем получить повышенную ставку по депозиту при условии приобретения паев ПИФов под управлением компании «Пионер Инвестмент Менеджмент». Ввиду особенностей текущей рыночной ситуации, в 2010 году ЮниКредит Банк фокусировался на удержании объема депозитного портфеля, что и было достигнуто.

В 2010 году ЮниКредит Банком была проведена серьезная работа по увеличению продаж в розничной сети паевых инвестиционных фондов под управлением ООО «Пионер Инвестмент Менеджмент». Для удобства клиентов в прошлом году Банк продолжил расширять сеть продаж фондов. Количество пунктов приема заявок в сети ЮниКредит Банка в 2010 году достигло 79 точек.

UniCredit Prime Club

1 февраля 2010 года, в соответствии со стратегией развития розничного бизнеса, ЮниКредит Банк запустил сервисную модель UniCredit Prime Club для сегмента affluent с целью повышения доходности этого сегмента. UniCredit Prime Club – это клуб почетных клиентов, которым предоставляется обслуживание повышенного уровня, специальные банковские продукты, услуги персонального менеджера, а также отдельная зона для обслуживания в офисах ЮниКредит Банка.

В течение года к обслуживанию состоятельных клиентов приступили 43 отделения в 6 городах России (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Пермь, Ростов-на-Дону и Челябинск) и 60 персональных менеджеров. На конец 2010 года в UniCredit Prime Club состоят около 25 000 клиентов (2,5% клиентской базы), на которых приходится 50% розничных пассивов Банка. Для сервисной модели также была запущена программа лояльности «Dolce Vita», к сотрудничеству в рамках которой было привлечено 24 компании-партнера (рестораны, винные и сигарные магазины, бутики одежды и обуви, ювелирно-часовые компании, туристические агентства и др.), а также проведена 21 акция и организовано 10 мероприятий (дегустации, кулинарные уроки, семинары и т. п.).

В 2011 году ЮниКредит Банк намерен далее увеличивать свою долю рынка в сегменте affluent в России, где существует дальнейшая возможность для увеличения роста объемов привлеченных средств, поскольку на сегодняшний день 70% депозитной базы генерируется именно этим сегментом. Для привлечения новых клиентов планируется дальнейшее совершенствование качества обслуживания, вывод на рынок новых продуктов и предложений для клиентов.

Розничная сеть

Повышение эффективности сети и качества обслуживания клиентов продолжали оставаться для ЮниКредит Банка приоритетными задачами в 2010 году. Для удобства клиентов была продолжена работа по оптимизации бизнес-процессов и реализованы мероприятия, позволившие значительно сократить время таких операций, как оформление досрочного погашения кредитов, подготовка справок для клиентов, заполнение клиентских заявлений. В 2011 году планируется дальнейшая автоматизация операций и ускорение бизнес-процессов. В 2010 году Банк также уделял большое внимание информированию клиентов о своих продуктах и услугах, для чего был введен в действие канал информирования зарплатных клиентов Банка об изменениях продуктовой линейки и специальных предложениях.

Для повышения эффективности работы сети в 2010 году много внимания было уделено развитию системы мотивации для всех сотрудников сети с тем, чтобы сделать поставленные цели более понятными и достижимыми для каждого сотрудника. При этом одной из ключевых целей каждого сотрудника стало качество обслуживания клиентов. Для повышения качества обслуживания клиентов в 2010 году был реализован проект «Декада качества» направленный на создание единой культуры обслуживания. С целью повышения лояльности клиентов и создания более комфортной обстановки для клиентов с детьми осенью 2010 года в дополнительных офисах ЮниКредит Банка в Москве появились «Детские уголки», которые сразу стали пользоваться успехом у детей клиентов. 2010 год также стал годом внедрения принципиально новых подходов к обучению сотрудников и повышению эффективности продаж. Одним из важных проектов стал «Мастер Эффективных Продаж», основная цель которого – улучшить показатели продаж каждого сотрудника с помощью наставников-коучей, мониторинга хода продаж и результатов на ежедневной основе и наставничества. Проект дал возможность увидеть и раскрыть огромный потенциал сотрудников-продавцов и значительно повлиял на рост продаж розничных продуктов ЮниКредит Банка.

Информационный центр

В 2010 году ЮниКредит Банком была проведена большая работа по оптимизации процессов телефонного обслуживания клиентов и принято одно из ключевых стратегических решений, связанное с переводом Информационного центра из Москвы в Нижний Новгород в соответствии с продолжающимся курсом на повышение эффективности деятельности Банка. В настоящий момент в работе Информационного центра ЮниКредит Банка задействовано около 200 человек, из них более 60 работает в Нижнем Новгороде. Для того чтобы перевод части Информационного центра на новую площадку не сказался на качестве обслуживания клиентов, Банком было уделено повышенное внимание обучению новых сотрудников и проведена работа по оснащению Информационного центра современным телекоммуникационным оборудованием, а также системой управления операторским центром, которая обеспечивает широкие возможности мониторинга и контроля качества обслуживания. 2010 год стал успешным и в области телефонных продаж, где плановые показатели на год были перевыполнены на 50%.

На конец 2010 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 860 тыс. человек, что означает рост клиентской базы более чем на 165 тыс. или на 24%. Значительный вклад в увеличение клиентской базы внесло расширение зарплатных проектов: в течение 2010 года на зарплатное обслуживание было привлечено более 600 компаний, что позволило увеличить базу зарплатных компаний ЮниКредит Банка на 21%. Таким образом, в 2010 году количество клиентов, получающих заработную плату через ЮниКредит Банк, выросло на 53 519, что на 41,7% больше, чем за 2009 год (37 747 клиентов).

В 2011 году ЮниКредит Банк продолжит движение в рамках приоритетных направлений развития, закрепляя и совершенствуя достижения 2010 года. Будет продолжена работа по повышению качества обслуживания, увеличению эффективности сети, а также совершенствованию линейки розничных продуктов Банка с тем, чтобы сделать ее максимально полной и конкурентоспособной.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Корпоративный бизнес



“ По итогам года ЮниКредит Банк сохранил позиции крупнейшего российского банка с иностранным капиталом на рынке банковских услуг для корпоративных клиентов.

Кирилл Жуков-Емельянов
член Правления

В 2010 году корпоративный бизнес продолжал оставаться ключевым для ЮниКредит Банка. По итогам года Банк сохранил позиции крупнейшего российского банка с иностранным капиталом на рынке банковских услуг для корпоративных клиентов. По состоянию на конец 2010 года ЮниКредит Банк занимает 7-е место среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов, увеличив долю рынка до 2,4%, и 8-е место среди крупнейших банков по объему средств, привлеченных от юридических лиц, с долей рынка 2,3%.

В результате успешной работы на рынке кредитования корпоративный кредитный портфель в 2010 году увеличился на 12,6%, составив на конец года 322 млрд рублей. Развитие кредитного портфеля ЮниКредит Банка в 2010 году характеризовалось ростом доли кредитов в рублях и доли кредитов, предоставленных региональными подразделениями Банка: доля кредитов в рублях в корпоративном портфеле увеличилась с 39% до 48%, а объем кредитов, выданных в регионах, составил 28,7% и достиг 92 млрд рублей.

В 2010 году Банк также продолжал развивать сотрудничество с глобальными клиентами Группы ЮниКредит, работающими в России: в сентябре в городе Калуге был открыт операционный офис, который позволил повысить оперативность и качество обслуживания корпоративных клиентов Банка в регионе.

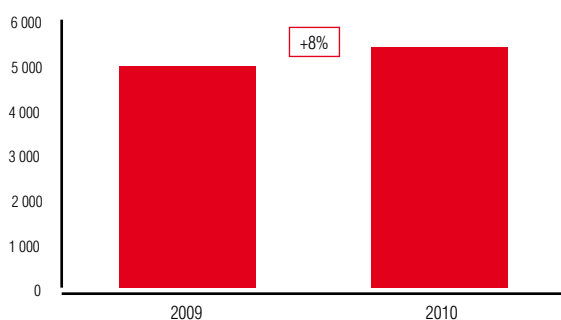
Важно отметить, что благодаря клиентской базе и отлаженным системам управления рисками качество корпоративного кредитного портфеля ЮниКредит Банка продолжает оставаться на уровне выше среднеотраслевого, с долей просроченных кредитов в портфеле на уровне 3%. При этом сохраняется высокая диверсификация кредитного портфеля.

В 2010 г общие доходы корпоративного бизнеса ЮниКредит Банка составили 17,8 млрд рублей. Благодаря развитию RWA-light продуктов, доля комиссионного и некредитного дохода продолжала расти и достигла четверти общих доходов корпоративного подразделения. Кроме того, увеличился вклад операций с региональными корпоративными клиентами: их доля в общих доходах составила 30%.

Благодаря репутации устойчивого финансового института, в 2010 году ЮниКредит Банк сохранил значительные объемы средств корпоративных клиентов, которые были привлечены в кризис. Остатки на текущих счетах корпоративных клиентов в 2010 году выросли на 20,5% по сравнению с 2009 годом и достигли 264,79 млрд рублей.

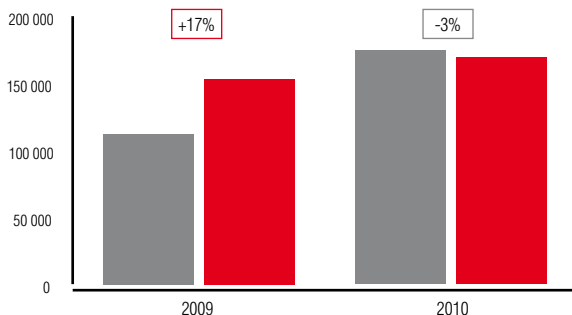
Высокие стандарты обслуживания клиентов являются одним из основных приоритетов ЮниКредит Банка. В 2010 году периодичность исследований удовлетворенности клиентов возросла и кроме традиционного ежегодного опроса все банки Группы ЮниКредит, расположенные в Центральной и Восточной

КОЛИЧЕСТВО КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ

■ РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
■ ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Европе, провели дополнительный опрос в середине года. Его результаты в очередной раз подтвердили положительное восприятие имиджа Банка среди клиентов и высокую оценку сотрудников Банка по работе с корпоративными клиентами. Для обеспечения высоких стандартов работы на рынке корпоративных клиентов, в 2011 году Банк будет проводить исследования удовлетворенности клиентов 3 раза в год.

Факторинг

В 2010 году ЮниКредит Банк подтвердил свою устойчивую позицию на быстро меняющемся рынке факторинговых услуг.

Основной тенденцией года явилось восстановление спроса на факторинговые услуги и рост объемов факторингового финансирования. Российский факторинг в 2010 году прошел стадию посткризисного восстановления и во втором полугодии вошел в фазу активного роста с традиционным пиком в предновогодний период.

Оборот ЮниКредит Банка по результатам 2010 года фактически достиг докризисного уровня и составил 19 780,483 млн рублей (для сравнения объем 2008 года – 20 759,018 млн рублей), что обеспечило Банку место в десятке крупнейших российских факторов по обороту и другим показателям в соответствии с рейтингом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК).

Кроме того, в 2010 году Банк обеспечил себе 3-е место в России по объему международных факторинговых операций, однако принадлежность Банка к глобальной финансовой Группе и богатый опыт работы в этом сегменте позволяют уже в 2011 году рассчитывать на лидирующие позиции в этой сфере.

В 2010 году в соответствии с планами по развитию бизнеса было завершено внедрение и тестирование обновленной версии специализированной IT-системы «Форпост Факторинг-2». Ввод системы в эксплуатацию позволит, учитывая специфику факторинга как высокотехнологичного бизнеса, повысить в несколько раз эффективность и конкурентоспособность продуктов Банка в этом сегменте.

В 2011 году ЮниКредит Банк планирует значительное увеличение объемов факторингового бизнеса. Общий позитивный прогноз основан как на макроэкономических тенденциях, так и на мощной материально-технической базе, заложенной Банком в основу развития факторинга, накопленном опыте ведения бизнеса и высоких профессиональных качествах персонала Управления факторинга.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Корпоративный бизнес (Продолжение)

Финансирование торговли

Еще одной тенденцией 2010 года стал уверенный рост бизнеса ЮниКредит Банка в области финансирования торговли. Признаки частичного возобновления роста появились еще в 2009 году, и в 2010 этот процесс не только продолжился, но и существенно активизировался. Так, количество сделок возросло на 64% (в 2009 году – на 27%), а их суммарный объем – на 78% (после значительного падения в 2009 году).

Из тех инструментов финансирования торговли, которые развивались наиболее активно, следует выделить выданные гарантии (рост по количеству на 67% и по объему – на 95%), импортные аккредитивы (рост по количеству на 92% и по объему – на 67%) и открытые внутренние аккредитивы (рост по количеству на 500% и по объему – на 180%). При этом доля гарантий в общей сумме полученного дохода неуклонно растет – в 2010 году она превысила 70%.

Примечателен также рост региональной составляющей: если сделки региональных клиентов в 2009 году составляли 55% от общего количества и 28% от общей суммы, то в 2010 году эти показатели равнялись уже 67% и 31% соответственно.

По итогам 2010 года вместе с банками Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе ЮниКредит Банк получил коллективную награду авторитетного издания Global Finance Magazine «Best Trade Finance Bank 2011 for CEE» (награда присуждается на следующий год).

По состоянию на конец 2010 года ЮниКредит Банк предоставлял клиринговые услуги 105 банкам-нерезидентам из 39 стран и более 170 российским банкам, в целом поддерживая более 500 корреспондентских счетов в различных валютах.

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.)) в 2010 году ЮниКредит Банк заключил ряд сделок, застрахованных в крупных экспортных кредитных агентствах (Hermes, SACE, OeKB и др.) на общую сумму 300 млн евро, что говорит об устойчивом росте интереса клиентов к данному продукту. Важно отметить, что, начиная с 2005 года, когда данный продукт был утвержден внутри Банка, были установлены крепкие, долгосрочные отношения с клиентами, которые во многих случаях используют данный вид финансирования повторно.

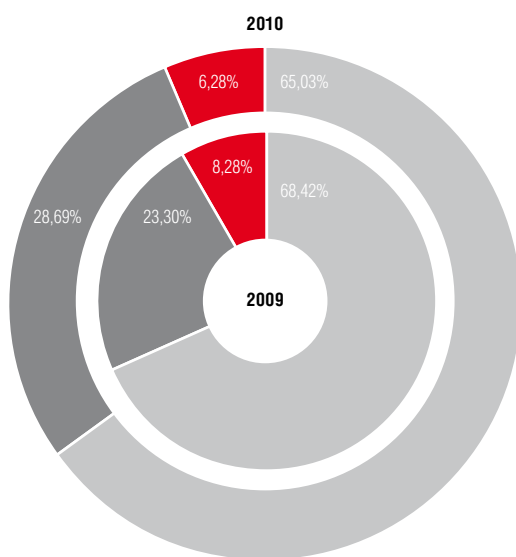
СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Сельское хозяйство и пищевая промышленность	14,65%
Металлургия и горная промышленность	13,09%
Торговля	12,57%
Нефтегазовая и топливная промышленность	10,34%
Химия и производство удобрений	7,74%
Прочее	6,76%
Потребительские товары и услуги	6,71%
Телекоммуникации	6,00%
Недвижимость и строительство	5,87%
Финансовый сектор	4,60%
Транспорт и инфраструктура	4,27%
Машиностроение и оборудование	3,83%
Целлюлозно-бумажная промышленность	2,05%
Энергетика	1,53%

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжил внедрять новые технологии в области продуктов управления корпоративной ликвидностью. Банк присоединился к системе срочных платежей RTGS, что позволило существенно ускорить прохождение платежей, поскольку информационный обмен с системой осуществляется в режиме реального времени, а также использовать более гибкие механизмы контроля и управления проведения расчетов, обеспечивая оптимальное распределение ликвидности в течение операционного дня. Благодаря внедрению новых технологий на уровне всей Группы, крупные международные и российские корпорации выбрали ЮниКредит Банк в качестве своего основного партнера по банковским операциям. Кроме того, внедрение в 2010 году EuropeanGate, общей платформы по проведению платежей в рамках всей Группы ЮниКредит, позволило действующим международным клиентам обрабатывать все платежи, которые осуществляются в России или других странах, где открыт счет в банке Группы ЮниКредит, в рамках единого формата.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %

- КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ
- СРЕДНИЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ
- ФИНАНСИРОВАНИЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ



Важно также отметить, что с декабря 2009 года UniCredit является членом глобальной банковской сети IBOS Association, что позволяет ЮниКредит Банку развивать работу с большим количеством международных клиентов и способствовать открытию российскими клиентами счетов в странах, где UniCredit ранее не обеспечивала открытие счетов.

Деятельность ЮниКредит Банка традиционно получила высокую оценку журнала Global Finance. Банк был признан лучшим среди финансовых организаций Центральной и Восточной Европы в сфере предоставления услуг по управлению корпоративной ликвидностью «Best Treasury and Cash Management Provider in CEE in 2011».

Финансирование недвижимости

Финансирование недвижимости – сегмент корпоративного бизнеса, демонстрировавший значительный рост в докризисные годы, но подвергшийся глобальному влиянию в результате мирового финансового кризиса. Это влияние, естественно, сказалось и на российском рынке недвижимости. Как следствие, кредитная политика ЮниКредит Банка в области недвижимости была соответствующим образом скорректирована. В 2010 году Банк также придерживался кризисной политики в области недвижимости – основные усилия были направлены не на рост кредитного портфеля, а на мониторинг и повышение качества существующих сделок, а также на успешное завершение сделок, начатых в предыдущем году. Портфель ЮниКредит Банка в области недвижимости за 2010 год сократился на 13% с 805 млн долларов США на начало года до 702 млн долларов США на конец года, в нем представлены сделки во всех секторах недвижимости – офисной (62%), торговой (19%), складской (15%) и жилой (4%).

К концу 2010 года по мере стабилизации и оздоровления рынка недвижимости Банк начал рассматривать сделки в недвижимости с консервативными параметрами – в основном рефинансирование готовых и сданных в аренду объектов. В планах ЮниКредит Банка на 2011 год также преимущественно рефинансирование готовых объектов коммерческой недвижимости, отвечающих высоким стандартам качества и обладающих хорошим потенциалом, а также дофинансирование строительных проектов, находящихся в завершающей стадии.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Корпоративный бизнес (Продолжение)

Депозитарные услуги

В 2010 Департамент депозитарных услуг ЮниКредит Банка активно развивал продуктовый ряд и сеть корреспондентских депозитарных счетов для операций с ценными бумагами клиентов Банка. Клиентам были представлены новые схемы расчетов и дополнительные услуги, повышающие качество сервиса.

Во взаимодействии с другими подразделениями специалисты Депозитария принимали участие в проведении крупномасштабных структурированных сделок для клиентов Банка. В результате в 2010 году объем активов на обслуживании и количество операций выросли на 20% по сравнению с 2009 годом.

Высокий уровень сервиса, знание рынка и ответственность сотрудников ЮниКредит Банка были подтверждены результатами ежегодных рейтингов международных агентств Global Custodian и Global Investor, по итогам которых депозитарий Банка получил наивысшие рейтинги за качество обслуживания как международных, так и российских клиентов. При этом ЮниКредит Банк набрал самые высокие баллы за качество обслуживания международных клиентов среди всех провайдеров услуг на российском рынке ценных бумаг.

В 2010 году представители ЮниКредит Банка также принимали активное участие в работе по реформированию законодательства и созданию Международного финансового центра (МФЦ) в Москве в рамках различных групп и саморегулируемых организаций участников рынка ценных бумаг.

Финансовые рынки

В 2010 году в условиях восстановления экономики наблюдалась стабилизация ситуации на финансовых рынках, что привело к снижению ставок на межбанковском рынке. При этом в течение всего года на рынке сохранялся комфортный уровень рублевой ликвидности. Заметным трендом года стал также постоянный рост внутреннего рынка ценных бумаг. Вместе с тем, в 4 квартале 2010 года существенно выросло давление инфляции, подогреваемое резким ростом цен на продовольствие.

Поскольку 2010 год характеризовался низкой волатильностью процентных ставок иностранных валют, доходы от торгово-валютных операций ЮниКредит Банка в основном были получены за счет снижения процентных ставок в рублях. В то время как основным источником прибыли были биржевые операции с облигациями.

По итогам 2010 года, согласно опросу, проводимому Московской международной валютной ассоциацией, ЮниКредит Банк сохранил место в тройке лучших операторов на срочном рынке и в десятке лучших операторов на валютном и денежном рынках. Кроме того, на национальном конкурсе «Дилер Года 2010», проводимом ММВА, ЮниКредит Банк стал лучшим банком на форвардном рынке 2010 года, а начальник Отдела операций на денежном рынке Департамента финансовых рынков ЮниКредит Банка Искандер Акбергенов вошел в тройку лучших дилеров на форвардном рынке 2010 года. Все это является подтверждением стабильно лидирующего положения Банка на российском финансовом рынке.

Стабилизация ситуации в экономике в 2010 году привела к аналогичному процессу в области развития бизнеса по продаже инструментов финансового рынка. При этом объемы операций в этом сегменте пока не достигли докризисных показателей. В течение года клиенты ЮниКредит Банка проявляли высокий интерес к хеджированию валютных рисков и процентных ставок. Наконец, в 2010 году Банком было заключено несколько важных и значительных по объему долгосрочных сделок с деривативами, благодаря заключению соглашения с Международной ассоциацией свопов и деривативов (The International Swaps and Derivatives Association, ISDA).

Частное банковское обслуживание

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжал развитие направления частного банковского обслуживания, поскольку продукты и услуги Банка в этом сегменте, благодаря принадлежности к банковской Группе ЮниКредит, являются высококонкурентоспособными по отношению к другим участникам рынка Private Banking в России.

Большой международный опыт в области Private Banking, хорошее знание рынка в России, а также возможности UniCredit позволяют UniCredit Private Banking формировать для своих клиентов индивидуальные предложения, которые включают наиболее подходящие клиенту банковские и инвестиционные продукты.

Специально для клиентов Private Banking в 2010 году UniCredit организовал Инвестиционный комитет, в который вошли ведущие специалисты в области финансовых рынков. Благодаря Инвестиционному комитету у Банка появилась возможность более детально подходить к формированию индивидуального портфеля каждого клиента Private Banking, а также обеспечить клиентов наиболее полной аналитикой по финансовым рынкам. В результате слаженной работы Инвестиционного комитета и специалистов UniCredit Private Banking в 2010 году объем денежных средств клиентов Private Banking под управлением Банка вырос в 4 раза. Большое внимание в 2010 году уделялось также развитию UniCredit Private Banking в регионах. В результате активной работы в данном направлении число региональных клиентов Private Banking значительно выросло.

Наконец, в 2010 году ЮниКредит Банк продолжал работу по повышению качества обслуживания клиентов, которое имеет определяющее значение для работы в этом сегменте. В 2010 году UniCredit Private Banking региона ЦВЕ впервые провел централизованное исследование уровня удовлетворенности клиентов услугами в сфере частного банковского обслуживания, в котором приняли участие 11 стран, в том числе и Россия, и общий индекс удовлетворенности по России был оценен в 90 баллов, что на 2 пункта выше среднего показателя по региону ЦВЕ.

Особое внимание в исследовании было уделено оценке таких ключевых факторов в области частного банковского обслуживания, как удовлетворенность профессиональными качествами менеджеров по работе с клиентами и уровень предоставляемых консультаций, и по этому показателю ЮниКредит Банк получил 4,7 балла по 5-балльной шкале. Одновременно с высокими оценками, полученными по всем ключевым аспектам исследования, был выявлен высокий потенциал развития конкурентных преимуществ ЮниКредит Банка и повышения лояльности клиентов. В 2011 году еще большее внимание будет уделено инициативам и мероприятиям, направленным на повышение уровня обслуживания клиентов, развитие всех возможных каналов частного банковского обслуживания, что позволит не только сохранить и улучшить взаимоотношения с клиентами, но и существенно расширить клиентскую базу.

ЮниКредит Лизинг

С июля 2009 года акционерами ООО «ЮниКредит Лизинг» являются UniCredit Leasing S.p.A., Италия (60%) и ЗАО ЮниКредит Банк, Россия (40%).

ООО «ЮниКредит Лизинг» – надежный поставщик лизинговых услуг для клиентов ЗАО ЮниКредит Банк, в то время как Банк является основным каналом продаж лизингового продукта согласно стратегическому решению, принятому на уровне финансовой Группы UniCredit.

2010 год продемонстрировал первые признаки стабилизации и восстановления на отечественном и мировом лизинговых рынках. Окончание экономического зстоя способствовало разработке новой стратегии лизингового холдинга UniCredit, обновлению продуктового предложения и запуску разнообразных проектов во всех 17 странах присутствия региона Центральной и Восточной Европы. Основной тенденцией 2010 года для ЮниКредит Лизинг в России стала смена приоритетов: от работы с проблемной задолженностью к заключению новых контрактов и привлечению нового бизнеса. В течение года в компании сформирована новая сильная управленческая команда, а также были оптимизированы бизнес-процессы и успешно осуществлен коммерческий перезапуск деятельности.

Начиная с 2010 года, коммерческий приоритет деятельности ЮниКредит Лизинг в России сфокусирован на предоставлении услуг финансовой аренды клиентам ЮниКредит Банка. Лизинг представляет собой один из неотъемлемых элементов стратегии развития бизнеса ЮниКредит на российском финансовом рынке.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Управление рисками



“ В течение года активная деятельность по увеличению объема кредитования и расширению набора предлагаемых продуктов и услуг для разных клиентских сегментов сочеталась с работой с проблемными активами. При этом Банк продолжал дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, являющейся одной из лучших среди российских банков.

Дмитрий Мохначев
член Правления

2010 год можно считать следующим успешным годом развития риск-менеджмента ЮниКредит Банка по всем основным направлениям. В течение года активная деятельность по увеличению объема кредитования и расширению набора предлагаемых продуктов и услуг для разных клиентских сегментов сочеталась с работой с проблемными активами и клиентами, попавшими в затруднительное финансовое положение. При этом Банк продолжал дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента, являющейся одной из лучших среди российских банков. В результате было обеспечено эффективное выявление потенциально проблемных активов, а также оперативное принятие кредитных решений при поддержании высокого качества кредитного портфеля и роста доходов.

Благодаря непрерывной работе по контролю над рисками в 2010 году, один из базовых показателей – доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле ЮниКредит Банка – снизился с 5,7% в начале года до 4% в соответствии с методикой расчета ЦБ РФ, что значительно лучше среднего по отрасли значения (5,65% на начало 2011 года).

Корпоративные кредитные риски

В своей деятельности ЮниКредит Банк руководствуется обновленной политикой Группы ЮниКредит по оценке кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт Группы, накопленный в различных странах присутствия банков Группы.

В соответствии с общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. В истекшем году по мере восстановления российской экономики после кризиса менялись как функции риск-менеджмента, так и подходы к оцениваемым рискам. Так, в 2010 году была завершена передача функций работы с проблемной задолженностью в созданный в 2009 году Департамент реструктуризации кредитов, а также усилены процедуры мониторинга кредитов по методике Группы, адаптированной к российским условиям (контроль процедур мониторинга, обработка и анализ его данных сосредоточены в самостоятельном Управлении мониторинга в рамках блока Рисков). В части подхода к оцениваемым рискам (после естественного ужесточения позиций в период острой фазы кризиса в 2008–2009 годах) риск-менеджмент в истекшем году постепенно, с осторожностью смягчал свои требования, способствуя тем самым восстановлению кредитного портфеля ЮниКредит Банка при сохранении высокого уровня кредитного качества. При этом сохранялись основные особенности текущей деятельности риск-менеджмента, а именно диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные компании, компании среднего и малого бизнеса) и отраслям, применение системы оценки кредитных рисков

на основе внутренних рейтингов, которые строятся на базе комплексного анализа финансовых и качественных показателей. Система оценки кредитного риска, связанного с заемщиком, создана с учетом опыта Группы, и она позволяет эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска, являясь базой, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщика в соответствии с принципами Базель II. Внутренние кредитные рейтинги используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, аллокации капитала и ценообразования. Также модель позволяет оценивать специфические особенности бизнеса заемщика, такие как поддержка со стороны бизнес-группы, контроль со стороны регулирующих органов, особое положение в отрасли и т. д. Для эффективного функционирования рейтинговой модели в Банке существует ИТ-инструментарий, позволяющий помимо присвоения рейтинга заемщику рассчитывать финансовые коэффициенты, необходимые для углубленного анализа кредитного риска.

В деятельности корпоративного риск-менеджмента ЮниКредит Банка реализована модель отраслевой специализации, в рамках которой образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. То, что команда риск-менеджеров работала в рамках модели отраслевой специализации, позволило в период кризиса быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. В 2010 году эта модель позволила также оперативно определять сегменты экономики, наиболее быстро оправляющиеся от последствий кризиса.

Наряду с отраслевым принципом, эффективному управлению кредитным портфелем способствовало также наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия ЮниКредит Банка, что позволило эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

Работа по предупреждению проблемной задолженности

В целях увеличения эффективности управления кредитными рисками и снижения рисков потенциальных потерь ЮниКредит Банка по кредитным сделкам Управление мониторинга в рамках реализации группового проекта «Watch List и Мониторинг корпоративных клиентов» на протяжении 2010 года продолжило развитие системы выявления и оценки негативных сигналов, анализа и контроля ситуации, а также определения индивидуальной стратегии работы с клиентами. В третьем квартале 2010 года по инициативе Управления мониторинга стартовал проект, направленный на создание новой ИТ-платформы для дальнейшей автоматизации действующих в Банке процедур работы с потенциально-проблемными корпоративными

заемщиками. В результате реализации проекта, завершение которого запланировано на вторую половину 2011 года, будет создана полноценная информационная база, позволяющая стандартизировать бизнес-процесс, снизить операционные риски, связанные с получением и обработкой информации, увеличить оперативность принятия решений и, соответственно, эффективность управления кредитными рисками.

Отдельно необходимо отметить, что для создания системы выявления потенциально-проблемных должников в сегменте розничного бизнеса во второй половине 2010 года была начата работа в рамках группового проекта «Watch List и Мониторинг клиентов розничного бизнеса». В течение 2011 года Проектной командой будут протестированы и определены актуальные для розничного бизнеса негативные сигналы, проанализирован и выработан перечень мер, связанных с минимизацией кредитных рисков и потенциальных потерь.

Работа с проблемной задолженностью

В течение 2010 года ЮниКредит Банку удалось в целом завершить создание системы по работе с портфелем корпоративных проблемных кредитов.

Для повышения эффективности управления проблемным портфелем основные усилия были сосредоточены на поиске оптимальных индивидуальных стратегий работы с корпоративным проблемным заемщиком, включая такие направления, как реструктуризация, заключение мировых соглашений, отступных и цессий, продажа долга. Кроме того, в этих же целях был проведен комплекс мероприятий, направленных на повышение оперативности принятия решений. Была существенно переработана и дополнена внутренняя нормативная база, регламентирующая соответствующую работу, налажена обратная связь, позволяющая улучшать качество анализа и принятия решений по новым кредитным сделкам, адаптированы и описаны механизмы взаимодействия с Группой по ключевым вопросам данной области, оптимизирована работа Специального комитета по работе с проблемными кредитами, создана специальная компания по управлению проблемными активами. Особое внимание уделялось повышению профессионализма специалистов, занимающихся вопросами реструктуризации и работой с проблемными кредитами: организована разработка соответствующих методических материалов, поставлено на регулярную систематическую основу проведение тренингов по критически важным вопросам, возникающим в практической деятельности, внедрена система постановки целей и оценки результатов деятельности команды, увязанных с ключевыми показателями эффективности и стратегией по работе с проблемными кредитами.

В результате этой работы были урегулированы основные проблемные кредиты, включая самые сложные ситуации,

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Управление рисками (Продолжение)

спровоцированные кризисными событиями 2008–2009 годов. Была разработана и внедрена система анализа и подготовки стратегий действий в отношении проблемных заемщиков для повышения эффективности проводимых реструктуризаций и повышения эффективности взыскания. Увеличены коэффициенты покрытия резервами проблемных кредитов по корпоративным клиентам. Вместе с тем, удалось существенно снизить затраты на создание резервов по проблемным кредитам по сравнению с прогнозируемыми в конце 2009 года сценариями. Была также повышена результативность работы с заемщиками на судебной стадии, в результате чего, по версии правового портала www.pravo.ru, по итогам 2010 года ЮниКредит Банк был признан самым эффективным банком по судебной работе (коэффициент эффективности судебной работы Банка составил максимальную величину 99,67%). В то же время по ключевым показателям деятельности и динамике внедрения современных отраслевых практик подразделение по реструктуризации и работе с корпоративными проблемными кредитами ЮниКредит Банка было признано одним из наиболее успешных в Группе.

Кредитные риски малого и среднего бизнеса

В 2010 году в структуре блока по управлению рисками ЮниКредит Банка было создано подразделение, отвечающее за кредитные риски сегмента Малого и Среднего Бизнеса (далее – МСБ). В соответствии с общегрупповой розничной кредитной политикой были выработаны стандартные принципы кредитования и подходы для работы в сегменте МСБ, учитывающие российскую специфику.

В 2010 году была внедрена многоуровневая система принятия решений и оценки рисков по кредитам МСБ, в том числе и на уровне региональной сети, с соответствующим последующим контролем со стороны риск-менеджмента; была произведена унификация кредитных продуктов и процесса оценки кредитоспособности, что оказало положительное влияние на годовую стоимость риска.

В 2011 году ЮниКредит Банк намерен продолжить развитие процессов управления кредитными рисками МСБ в соответствии с международными стандартами управления рисками и внедрить автоматизированный процесс рассмотрения кредитных заявок, что позволит повысить эффективность процесса, качество портфеля МСБ и снизить операционные риски.

Розничные кредитные риски

Посткризисный 2010 год был напряженным для команды Розничного риск-менеджмента.

Кризис 2009 года, оказав влияние на розничный кредитный портфель, позволил извлечь ценные уроки по управлению качеством розничного кредитного портфеля и разработать комплекс мер, направленных на предотвращение возможных кризисных влияний на портфель в будущем. Среди основных мер необходимо выделить внедрение специальных инструментов снижения кредитного риска для кредитов в иностранной валюте и проведение предварительного стресс-тестирования розничного кредитного портфеля с целью оценки различных вариантов изменения валютных курсов. Особенно значимым для клиентов, испытывающих временные трудности с платежеспособностью, является также стандартизация программ по реструктуризации розничных кредитов.

В 2010 году был завершен ряд важных проектов, касающихся управления рисками и качеством портфеля в розничном кредитовании. Основными среди них являются:

- проект «Collection improvement project», следствием которого стало улучшение основных показателей сбора просроченной задолженности;
- новая методология резервирования, позволившая более взвешенно подходить к оценке стоимости риска;
- механизм проведения списания кредитов, признанных службой судебных приставов безнадежными к взысканию, при этом было успешно проведено первое списание.

Наряду с завершенными проектами в течение 2010 года было инициировано большое количество новых проектов, направленных как на увеличение эффективности управления розничными рисками, так и на снижение рисков в целом. Наиболее значимыми среди них являются:

- запуск проекта по автоматизации оценки кредитоспособности, рейтингования заемщиков с использованием Базельских моделей, а также принятия кредитного решения;
- старт проекта по предотвращению мошенничества, включающий в себя разработку специальных правил предотвращения и расследования мошенничества, схем мониторинга, построения отчетности и проведение соответствующих тренингов и построения отчетности; в ходе проекта уже отмечено значительное снижение уровня мошенничества в розничном кредитном портфеле, и достигнутый низкий уровень удерживается и находится под постоянным контролем;
- запуск проекта «Национальный хантер» – межбанковской системы автоматического предотвращения мошенничества с участием нескольких крупнейших банков РФ;
- в дополнение к существующему контракту с кредитным бюро заключены контракты с тремя новыми кредитными бюро и запущен проект по автоматизации определения качества кредитной

истории из всех кредитных бюро. Таким образом, по экспертным оценкам Банк будет иметь доступ к порядка 95% всех кредитных историй в РФ.

В течение 2011 года команда розничного риск-менеджмента планирует поддерживать высокие темпы эффективного развития с применением современных технологий управления розничными кредитными рисками. Основными ключевыми моментами развития станут диверсифицированный подход к заемщикам и продуктам, применение Базельских моделей рейтингования заемщиков и автоматизация принятия решений и управления рисками.

Рыночные риски

После активного 2009 года, позволившего показать существенный уровень торгового результата вследствие реализации временного арбитража, проявившемся в посткризисном сужении рыночных спредов, прошедший 2010 год предоставил возможность продемонстрировать конкурентное преимущество за счет развитой инфраструктуры. В условиях избыточной ликвидности, наблюдаемой на локальном рынке, подогреваемой восстановлением докризисных аппетитов, именно в качестве инфраструктуры, на которой базируется принятие бизнес-решений, может быть найден ключ к интенсивному увеличению прибыльности. Скорость передачи информации, надежность и адекватность оценки принятого на себя риска, а также прозрачность информационного потока – все это послужило прочным фундаментом, на котором было построено управление рисками, связанными с Торговой и Банковской книгами Банка.

Внедрение групповых стандартов управления ликвидностью с учетом специфики локального рынка, а также четкий контроль обязательных нормативов ЦБ позволили эффективно сбалансировать временную структуру активов и пассивов ЮниКредит Банка. Несмотря на усиление в 2010 году конкуренции за клиентский ресурс, данные меры позволили Банку выгодно выглядеть в глазах своих клиентов, сглаживая зависимость от рыночной конъюнктуры.

Значительным шагом в сторону улучшения прозрачности бизнес-процессов явилось внедрение ежедневной процедуры эскалации информации относительно состояния рыночных лимитов. Была усилена информационная поддержка Комитета по Управлению Активами и Пассивами с целью адекватного и всестороннего освещения профилей рыночного риска и риска ликвидности.

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы, где процессы, позволяющие оценивать и контролировать рыночный риск и риск ликвидности, являются неотъемлемой частью существующих бизнес-процессов.

Способность ЮниКредит Банка демонстрировать устойчивость и надежность в немалой степени обеспечивается тем фактом, что построение эффективной системы управления рыночным риском и риском ликвидности является одним из приоритетных направлений, развивающимся в Банке на протяжении всей его истории.

Операционные риски

В соответствии с требованиями Группы и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору ЮниКредит Банк в течение 2009 и 2010 годов реализовал инициативу по децентрализации процесса сбора данных об операционных убытках. Для этого в подразделениях Банка были назначены сотрудники, ответственные за сбор и предоставление информации по событиям операционного риска, а также проведен ряд обучающих семинаров. В настоящий момент особое внимание уделяется событиям операционного характера, связанным с кредитным риском, активно проявившим себя в результате прошедшего кризиса.

В 2010 году была принята новая процедура по самооценке системы управления операционным риском. Данная процедура представляет собой комплекс мер для регулярной и независимой от внутреннего аудита оценки качества системы управления операционным риском. Одна из основных целей процедуры самооценки – это постоянный контроль на соответствие системы управления операционным риском требованиям Группы, законодательства РФ и потребностям Банка.

В 2010 году в связи с внутренней потребностью ЮниКредит Банка и рядом инициатив Группы были предложены шаги по совершенствованию процесса продажи производных финансовых инструментов, а также были адаптированы и стали использоваться политики в области управления репутационным риском.

В 2011 году будет продолжено развитие и совершенствование системного подхода к управлению операционным риском. Кроме того, в числе задач на 2011 год – организация регулярных обучающих семинаров в области управления операционным риском и проведение дальнейших шагов по сбору и анализу событий, реализовавшихся в смежных областях – операционного с кредитным или операционного с рыночным риском.

Базель II

Система управления рисками ЗАО ЮниКредит Банк регулируется как российским, так и европейским законодательством. Банк одним из первых в России начал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). Для выполнения данной задачи задействованы

Управление рисками (Продолжение)

все подразделения Банка, участвующие в кредитном процессе, а также связанных процессах (клиентские подразделения, кредитные подразделения, риск-подразделения и т.д.), в то время как руководство и контроль внедрения принципов Базель II производится Департаментом стратегического управления рисками.

В рамках проекта Базель II совершенствуются внутренние процедуры оценки рисков Банка, разрабатываются и внедряются рейтинговые системы, позволяющие более эффективно управлять рисками и капиталом Банка.

С 1 января 2008 года ЮниКредит Банк соответствует требованиям Базель II в рамках стандартизированного подхода, предоставляет соответствующую отчетность регуляторам Италии и Австрии, а также ведет работу по внедрению подходов оценки рисков на основе внутренних рейтингов (IRB). При этом Банк принимает участие в качестве «пилотного» банка в совместном проекте ЦБ РФ и Европейского Центрального Банка «Банковское регулирование и надзор (Базель II)», направленного на реализацию Базель II в Российской Федерации, включая внедрение IRB-подхода. В рамках работы по внедрению подхода IRB Банк активно взаимодействует с ЦБ РФ и представителями Группы ЮниКредит, отвечающими за внедрение Базель II в странах Восточной Европы и за взаимодействие с Банком Италии. Для обеспечения своевременного соответствия Банка требованиям подхода IRB разработан соответствующий план совместных действий Банка, российского и итальянского регуляторов по оценке соответствия ЮниКредит Банк требованиям подхода IRB. План находится на стадии согласования.

В ходе подготовки к авторизации использования подхода IRB Банком в 2010 году была проведена валидация рейтинговой системы для корпоративных клиентов, включающая анализ рейтинговой модели, соответствующих процессов, используемых информационных технологий и качества данных. Также были усовершенствованы системы Банка, используемые для анализа рисков и расчета требований к капиталу, в соответствии с требованиями Базель II, разработан собственный автоматизированный инструмент для симуляции и стресс-тестирования, а также расчета указанных требований к капиталу. С целью повышения качества контроля рисков Банком введены дополнительные виды внутренней отчетности, позволяющие своевременно реагировать на изменения, влияющие на оценку риска.

Операционная деятельность

Организационная структура

В 2010 году в ЮниКредит Банке была внедрена новая модель управления, разработанная Группой ЮниКредит. Новая организационная структура нацелена на четкое разделение обязанностей и полномочий, предотвращение дублирования функций, централизацию и оптимизацию вспомогательной деятельности, фокусирование каждого из специализированных подразделений на выполнении поставленных перед ним задач, что в целом дает возможность оптимально распределять ресурсы, использовать лучших специалистов во всех аспектах банковского дела.

В рамках данных мероприятий основные изменения были проведены в Блоках Розничного бизнеса, Корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Операционной деятельности и в Финансовом блоке.

Информационные технологии

2010 год явился поворотным в развитии информационных систем ЮниКредит Банка. В результате совместных усилий всех подразделений Банка был завершен проект по переводу розничных операций в новую автоматизированную банковскую систему, что обеспечило дальнейший рост розничного бизнеса Банка. Большой объем работ был проделан в отношении развития каналов дистанционного обслуживания клиентов ЮниКредит Банка. Была значительно расширена функциональность и надежность Интернет-банка, внедрены сервисы для обслуживания клиентов посредством смартфонов и портативных компьютеров, открыт канал получения платежей розничных клиентов через «Почту России». Кроме того, оптимизация процессов закрытия операционного дня позволила предоставлять клиентам одинаково высокий уровень сервиса независимо от разницы часовых поясов.

Были усовершенствованы системы как внутрибанковской, так и обязательной отчетности для ЦБ РФ. Проведенные мероприятия позволили сократить технологические риски формирования отчетности, усовершенствовать учетные процедуры Банка и обеспечить создание новых требуемых отчетных форм.

В 2011 году работы в области информационных технологий будут направлены на создание новых продуктов, повышение качества обслуживания клиентов и совершенствование системы управленческой и обязательной отчетности Банка. В планах на год стоит запуск работ по внедрению единого хранилища данных, а также развитие системы CRM для розничного и корпоративного направлений бизнеса. Существующий ИТ-ландшафт будет модернизирован для повышения его гибкости и адаптируемости к новым требованиям бизнеса и оптимизации общей стоимости владения.

Важной задачей является непрерывное повышение надежности вычислительной инфраструктуры Банка, отладка процессов мониторинга и устранения проблем в информационных системах.

Карточный бизнес

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжил развивать сеть собственных банкоматов. Общее количество банкоматов Банка к концу 2010 года достигло 807, включая 190 банкоматов с функцией приема наличных денежных средств. Через банкоматы клиенты Банка имеют возможность осуществлять переводы по своим карточным и текущим счетам, оплачивать коммунальные и другие услуги. Общее количество сервисов оплаты услуг в банкоматах составляет 45, а количество провайдеров, оплата услуг которых возможна через систему Enter.UniCredit, достигло 122.

ЮниКредит Банк продолжает уделять повышенное внимание вопросам безопасности и снижению рисков использования пластиковых карт. С этой целью на банкоматы Банка было установлено программное обеспечение, позволяющее препятствовать установке несанкционированных программ и кодов (вирусы, троянские программы, атаки взломщиков). Кроме того, в 2010 году Банком были пройдены все этапы сертификации по стандартам обеспечения безопасности данных о держателях платежных карт (PCI DSS). Получение сертификата соответствия PCI DSS ожидается до конца 2011 года.

В третьем квартале 2010 года Банком был запущен пилотный проект по установке 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. Это позволит снизить нагрузку на отделения Банка, а также даст возможность клиентам, которые по каким-либо причинам не используют Интернет-банк, осуществлять значительное количество операций по своим счетам и картам самостоятельно.

По состоянию на конец 2010 года ЮниКредит Банком было эмитировано более 600 тысяч карт. В течение 2010 года Банком было выпущено более 150 тысяч новых дебетовых и кредитных карт. В целях повышения безопасности использования пластиковых карт в 2010 году ЮниКредит Банк полностью перешел на эмиссию чиповых карт платежных систем Visa и MasterCard, а в 2011 году будут внедрены технологии Visa 3D Secure и MasterCard Secure Code для защиты Интернет-платежей с использованием карт Банка.

Операционная деятельность

Операционная деятельность Банка в 2010 году характеризовалась повышенными темпами развития, связанными с посткризисной активизацией и восстановлением банковского бизнеса. В среднем месячный объем проводимых операций вырос на 31% по отношению к 2009 году.

Увеличение объема операций сопровождалось активной деятельностью Департамента банковских операций,

направленной на оптимизацию технологий в части снижения времени проведения, стоимости и ресурсоемкости операций. Была проведена централизация таких функций операционной деятельности как администрирование кредитов малого и среднего бизнеса, взыскание просроченной задолженности, позволившая снизить их ресурсоемкость. Большая часть операционных подразделений была переведена на безбумажные технологии.

В 2011 году Департамент банковских операций продолжит снижение себестоимости выполняемых работ, в том числе за счет вывода части функций в другие регионы. Большую роль в 2011 году будет играть постепенный переход на электронное архивирование и хранение оригиналов документов.

Недвижимость

Основным проектом ЮниКредит Банка в области управления недвижимостью в 2010 году было завершение строительства и отделка собственного административно-офисного здания по адресу: Москва, Бутиковский переулок, д.9. В конце 2010 года был организован переезд подразделений Банка в новое здание, что позволило оптимизировать расходы на аренду недвижимости, упростить внутреннюю логистику и коммуникацию.

В 2010 году в рамках программы регионального развития деятельности ЮниКредит Банка было организовано открытие операционного офиса в Калуге, а также оптимизировано количество офисов Банка в Москве, Санкт-Петербурге и Ростовской области. Кроме того, был осуществлен переезд Представительства Банка в Иркутске в новое помещение. В целях более эффективного использования имеющихся в собственности у Банка площадей в 2010 году было осуществлено перемещение Отдела телефонного обслуживания ЮниКредит Банка в здание Нижегородского филиала ЗАО ЮниКредит Банк.

В 2010 году были проведены мероприятия по сокращению расходов на аренду банковских офисов, что позволило достичь экономии на общую сумму более 213 млн рублей. В планах на 2011 год дальнейшая оптимизация расходов на аренду помещений для размещения сотрудников московских офисов Банка.

Потребление Банком энергетических ресурсов в 2010 году

В 2010 году потребление электрической энергии составило 19 088 222 кВт.ч на сумму 76 млн рублей. Потребление тепловой энергии составило 11 735 Гкал на сумму 14 млн рублей. Потребление природного газа составило 69 тыс кубометров на сумму 0,3 млн рублей. В течение 2010 года ЮниКредит Банк израсходовал 391 560 литров бензина на общую сумму 7 220 370 рублей. На технические нужды (для дизельных установок) было использовано 445 л дизельного топлива на сумму 8 029 рублей.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Бренд



“ В 2010 году Интернет стал для Банка одним из основных каналов продвижения продуктов и услуг и в перспективе планируется увеличивать присутствие Банка во Всемирной сети.

Михаил Алексеев
Председатель Правления

В 2010 году рекламные кампании ЮниКредит Банка были направлены на продвижение продуктов для частных клиентов и малого и среднего бизнеса. Всего было проведено 7 кампаний, в рамках которых были задействованы пресса, наружная реклама и Интернет. В 2010 году Интернет стал для Банка одним из основных каналов продвижения продуктов и услуг и в перспективе планируется увеличивать присутствие Банка во Всемирной сети.

С целью повышения удобства использования клиентами и посетителями корпоративного веб-сайта ЮниКредит Банка в 2010 году Банк обновил версию корпоративного сайта www.unicreditbank.ru. Главная страница сайта стала более информационно-развита и эргономична в использовании.

Теперь каждый посетитель сайта может самостоятельно выбрать то направление бизнеса Банка, информация о котором ему интересна, а имиджевые и продуктовые баннеры на странице отображаются в зависимости от выбранной посетителем закладки. В результате сайт ЮниКредит Банка во второй раз стал лауреатом Всероссийского интернет-конкурса «Золотой сайт», став лучшим в номинации «Торговая марка зарубежной компании» и войдя в тройку призеров в номинации «Банки. Финансы».

2010 год также прошел под эгидой сотрудничества Группы ЮниКредит с UEFA Champions League, поскольку с 2009 по 2012 год ЮниКредит входит в число официальных спонсоров трех сезонов UEFA Champions League. Ассоциации со знаменитым европейским футбольным турниром были использованы в 2 продуктовых рекламных кампаниях «Комиссии – на мыло! Кредиты наличными» и «Кредитная карта UniCredit MasterCard® – Ваш билет в мир футбола!». В 2011 году планируется масштабная рекламная кампания, связанная с тем, что Турне Кубка UEFA Champions League, организованное ЮниКредит, стартует в России. Турне является одним из ключевых элементов 3-летней программы спонсорства ЮниКредит UEFA Champions League – стратегического шага, который позволит повысить узнаваемость UniCredit как европейской банковской группы с присутствием в 22 странах.

Таким образом, ЮниКредит Банку удается поддерживать высокую узнаваемость бренда. Согласно данным Gallup Media, узнаваемость бренда ЮниКредит Банка среди целевой аудитории (возраст 25-45 лет, доход по шкале самооценки не ниже среднего) в Москве составила на конец года 33,4%, в Санкт-Петербурге – 28%.

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжал следовать принципам информационной открытости, активно сотрудничая со средствами массовой информации.

Управление персоналом

В условиях посткризисного 2010 года одной из важнейших задач и приоритетом ЮниКредит Банка в управлении персоналом было создание наилучших условий для работы сотрудников. При этом особый акцент в реализации миссии компании был сделан на удержании ключевых сотрудников и развитии талантов, поскольку кадры являются основным потенциалом Банка. Результат этой работы сыграл очень важную роль во время восстановления экономики и успешной активизации работы ЮниКредит Банка в 2010 году.

Наряду с этим большое значение Банк придавал привлечению перспективных молодых сотрудников и профессионалов высокого уровня. В этой связи одним из ключевых направлений оставалось улучшение позиционирования и повышение узнаваемости бренда Банка как работодателя, а также повышение осведомленности о нем как о привлекательном работодателе среди профессионалов разного уровня и молодых специалистов. С этой целью ЮниКредит Банк на постоянной основе развивает программу продвижения и развития Employer Branding, а также постоянно совершенствует собственные программы и политики и пересматривает подходы в области укрепления бренда Банка как работодателя.

В целях продвижения бренда ЮниКредит Банка среди потенциальных соискателей и конкурентов среди работодателей в 2010 году Банк активно принимал участие в адресных кадровых мероприятиях, таких как выставки карьеры, ярмарки вакансий и презентации в крупнейших профильных финансовых ВУЗах, а также размещал тематические публикации и рекламную информацию в открытых источниках, СМИ, Интернете, принимал участие во Всероссийских чемпионатах по решению бизнес-кейсов и т. д. Наряду с этим, ЮниКредит Банк активно участвовал в различных конкурсах, как на всероссийском, так и на локальном уровне, и одержал победу в одном из наиболее авторитетных из них, став обладателем премии «Работа года – 2010» в номинации «Банки». Решение профессионального жюри было основано на результатах оценки компаний-номинантов по таким критериям как способы подбора персонала, программы развития сотрудников, корпоративная культура, социальный пакет и так далее.

В 2010 году в области обучения и развития персонала для ЮниКредит Банка основным направлением, заданным еще в 2009 году на основании результатов Опросов сотрудников, стало укрепление профессиональных знаний и навыков сотрудников Банка, а также развитие лидерства.

Ключевым аспектом этого направления является то, что большинство предложенных программ развития были реализованы силами сотрудников и менеджмента Банка, что позволило задействовать богатый потенциал команды профессионалов, работающих в Банке. С этой целью в начале 2010 года была создана Банковская школа. В рамках этого проекта сотрудники Банка имели возможность изучить основы

банковского дела на примере деятельности и взаимодействия конкретных подразделений Банка. Основная роль в проведении интерактивных семинаров была отдана руководителям, что, в свою очередь, способствовало развитию их лидерских навыков. Данный проект был высоко оценен всеми его участниками и будет продолжен в 2011 году. Кроме того, для укрепления культуры привлечения внутренних ресурсов ЮниКредит Банка была создана Команда Внутренних Тренеров, куда вошли руководители бизнес-подразделений, которые провели ряд профессиональных тренингов, отвечающих потребностям корпоративного блока.

Поскольку ЮниКредит Банк входит в глобальную группу UniCredit, в 2010 году большое внимание уделялось продвижению международных образовательных программ Группы (Master BE, UniCredit MBA, CIB Graduate Program), которые нацелены на подготовку профессионалов высокого уровня в области международного банковского и инвестиционного бизнеса.

В 2010 году еще одним важным направлением развития персонала ЮниКредит Банка являлись программы по развитию лидерства, в рамках которых повышенное внимание было уделено развитию руководителей, как на локальном уровне, так и на уровне Группы. При этом особый акцент был сделан на внедрении специальных программ и мероприятий для талантов – будущих лидеров Банка, продвижение которых является одной из приоритетных и стратегических задач Банка. В результате 2010 год стал рекордным годом по вовлеченности сотрудников в программы обучения и развития, предлагаемые Группой UniCredit (профессиональные программы MCIB, Risk Academy и программы по развитию лидерства EDP, TMR, UniQuest).

В части построения эффективной системы компенсаций и льгот ЮниКредит Банк продолжает воплощать в жизнь заданное в 2009 году движение в сторону активного внедрения Групповых политик. В 2010 году управление расходами на персонал продолжало оставаться одной из приоритетных целей. Успешная работа в этом направлении, а также оптимизация бизнес-процессов позволили Банку обеспечить обслуживание значительно увеличившейся клиентской базы без привлечения дополнительных сотрудников, поскольку количество персонала ЮниКредит Банка в 2010 году оставалось практически на том же уровне.

Кроме того, в рамках стандартизации должностей команда ЮниКредит Банка осуществила классификацию существующих профессиональных позиций в рамках Глобальной модели должностей (Global Job Model), разработанной и предложенной Группой. Целью проекта является стремление сделать структуру Банка прозрачной на всех уровнях и универсальной для всех стран.

Следующими шагами в реализации проекта будет переосмысление и внедрение политик в области управления персоналом с учетом и на базе Глобальной модели должностей.

Отчет о деятельности Банка (Продолжение)

Социальная ответственность

В 2010 году ЮниКредит Банк продолжал развивать различные проекты в сфере корпоративно-социальной ответственности. Среди ключевых направлений в 2010 году можно выделить следующие: развитие корпоративного волонтерства, грантовых и стипендиальных программ, помощь детским лечебным, оздоровительным и учебным учреждениям, ветеранским организациям и организациям помощи инвалидам, а также проекты в области культуры, искусства и сохранения исторического наследия России. Общий объем финансовой помощи со стороны Банка за 2010 год составил около 4,5 млн рублей, при этом общий объем средств, направленных на благотворительные цели силами сотрудников Банка – свыше 7 млн рублей.

Из года в год фонд благотворительных проектов ЮниКредит Банка в основном формируется при непосредственном участии сотрудников Банка. Именно они обращаются к кураторам благотворительных проектов с просьбой рассмотреть и включить в программу те или иные инициативы. Такая вовлеченность сотрудников в корпоративно-социальные мероприятия ЮниКредит Банка позволила в 2010 году запустить и успешно провести конкурс на лучшую идею благотворительного проекта среди сотрудников Банка – проект «Ты можешь помочь», разработанный совместно с благотворительным фондом САФ, который проходил с июля по ноябрь 2010 года. На реализацию проекта и финансирование проектов-победителей ЮниКредит Банк выделил 1 000 000 рублей. В результате победу одержали 3 проекта:

- Приобретение центра заливки образца ткани парафином Leica EG1160 для лаборатории нейропатоморфологии НИИ нейрохирургии им.Н.Н.Бурденко, где проходят лечение дети с диагнозом "опухоль головного мозга" со всей России и стран СНГ.
- Проведение мастер-классов с участием волонтеров Банка, а также экскурсионных поездок для воспитанников детских домов и школ-интернатов, в том числе коррекционных: "Бежецкая специальная (коррекционная) школа-интернат для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, VIII вида", Полотно-Заводский детский дом-интернат, Переславль-Залесский детский дом, Марусинский детский дом "Надежда" коррекционного типа.
- Создание сайта, объединяющего страницы детских домов Челябинской области, для стимулирования усыновления воспитанников детских домов и организация компьютерного класса в одном из детских домов города Челябинска.

Работа над реализацией данных проектов была начата в 2010 году и продолжится в 2011-м. Кроме того, в 2011 году в ЮниКредит Банке будет проведен второй этап конкурса «Ты можешь помочь», который планируется сделать ежегодным.

В 2010 году, следуя традициям социальной ответственности Банка, было реализовано несколько проектов по восстановлению и поддержанию памятников историко-культурного наследия. В 2010 году ЮниКредит Банком были выделены средства на

возведение храма в поселке Сосновка (республика Мордовия), а также на реконструкцию церкви в монастыре Оптиная Пустынь Калужской епархии.

Кроме того, одним из ключевых проектов ЮниКредит Банка на протяжении 4 лет является проект «Чердынь», направленный на восстановление культурного наследия Чердынского региона, подготовку новых кадров и увеличение притока туристов в город Чердынь, являющийся одним из наиболее интересных исторических памятников региона. Проект «Чердынь» реализуется с 2007 года и из года в год примерно десятая часть бюджета Банка на благотворительность уходит на поддержку Чердынского региона. В ходе реализации проекта ЮниКредит Банк совместно с клиентом Банка, компанией ОАО «Соликамскбумпром», и при содействии администрации Пермского края в городе Чердынь финансирует и организует обучение студентов Соликамского педагогического института по направлению «Социо-культурный сервис и туризм». На сегодняшний день на 3 курсах обучаются 36 студентов, многие из которых уже работают по специальности.

В 2010 году ЮниКредит Банком были выделены средства и на решение вопросов здравоохранения. Материальную помощь получали как напрямую благополучатели, так и различные лечебные учреждения или НКО. В 2010 году помощь на закупку лекарственных препаратов была оказана Зачатьевскому монастырю, Морозовской детской городской клинической больнице, Первому Московскому Хоспису, а также другим больницам и клиникам на закупку оборудования и лекарственных препаратов; ряд материальных пожертвований был направлен адресно. В рамках поддержки локальных благотворительных инициатив в конце 2010 года Группой UniCredit были перечислены пожертвования фонду помощи хосписам «Вера».

Помимо адресной помощи по сбору пожертвований, финансирования проведения ремонтных работ и материальной помощи детским домам, оказываемой в регионах, где представлен ЮниКредит Банк, летом 2010 года сотрудники Банка приняли участие в ряде волонтерских акций по открытию детских спортивных площадок на территории школ-интернатов. Подобные акции прошли в Ростове-на-Дону и в Москве. В Москве проект по открытию спортивно-игровой площадки для воспитанников Колычевской школы-интерната Коломенского района Московской области был организован совместно с фондом «Детские домики».

В 2010 году ЮниКредит Банк также участвовал в оказании помощи пострадавшим от стихийных бедствий. Летом 2010 года в Банке прошла акция по сбору средств для помощи пострадавшим от лесных пожаров. Собранные средства были направлены в Нижегородскую область в Дивеевский район на закупку средств для тушения пожаров и в Воронежскую область для закупки необходимых товаров пострадавшим.



Открытие спортивно-игровой площадки для воспитанников Колычевской школы-интерната

Наконец, в преддверии Нового года, уже второй год подряд сотрудники ЮниКредит Банка приняли участие в акции по подготовке подарков для воспитанников детских домов, организованной также при поддержке фонда «Детские домики». В ходе акции было собрано 75 адресных подарков, а также значительное количество техники, игрушек и т. д., которые были переданы в Колычевскую школу-интернат. Помимо всех вышеперечисленных акций на протяжении всего 2010 года ЮниКредит Банк оказывал помощь различным больницам, инвалидам, комитетам ветеранов войны и инвалидов военной службы.

Безусловно, реализация многих из перечисленных программ была бы невозможна без постоянного участия сотрудников ЮниКредит Банка во внутрикорпоративной благотворительной программе «Личный вклад вашего сердца», существующей в Банке с 2004 года. По правилам программы, в доступной для сотрудников внутренней базе данных содержится информация обо всех благотворительных проектах, утвержденных руководством Банка и открытых для сбора пожертвований. Сотрудники, желающие участвовать в программе, выбирают один или несколько проектов и перечисляют для него личные средства. При этом ЮниКредит Банк удваивает сумму средств, собранную сотрудниками.

В 2010 году ЮниКредит Банк также продолжил развивать программу выплаты именных грантов студентам лучших вузов различных регионов России, которая призвана поощрять развитие научно-практической деятельности в студенческой среде, содействовать повышению заинтересованности молодежи в изучении банковского сектора и экономики регионов. В рамках программы с февраля по апрель 2010 года был проведен конкурс студенческих работ среди студентов экономического факультета Южного Федерального Университета Ростова-на-Дону. По итогам

трех туров конкурса были выбраны три лучшие работы студентов экономического факультета Южного Федерального Университета, авторам которых были вручены гранты.

В 2010 году ЮниКредит Банк также продолжал развивать спонсорскую активность, традиционно поддерживая значительные мероприятия в области культуры, искусства и спорта. Так, в феврале 2010 года Банк в пятый раз подряд выступил партнером фестиваля зимнего экстрима «Большие гонки журнала «Выбирай»» (BGV Fest), который прошел в ГЛЦ «Металлург-Магнитогорск» (Челябинская область, озеро Банное). В конце 2010 года при поддержке ЮниКредит Банка прошло вручение новой ежегодной итало-русской литературной премии для молодых авторов «Радуга». Учредителями премии с российской стороны выступили Литературный институт им. А. М. Горького и Российское Авторское Общество (РАО), с итальянской стороны – Ассоциация «Познаем Евразию» и Итальянский культурный институт в Москве. Новая премия нацелена на укрепление российско-итальянских культурных связей и открытие новых имен в литературе обеих стран. В октябре 2010 года в Воронеже ЮниКредит Банк выступил генеральным спонсором 15-го международного фестиваля «Джазовая провинция». И в преддверии года итальянской культуры в России ЮниКредит Банк стал также генеральным спонсором художественной выставки «Земли полуденной волшебные края: Италия глазами русских художников первой половины XIX века», которая прошла в городе Челябинске с 29 октября 2010 года по 30 января 2011 года. Экспозиция была приурочена к 70-летию юбилею Челябинского музея искусств и, кроме того, проходила в рамках проекта «Золотая карта России».

For whatever life brings



Дополнительная информация

Руководство	51
Наблюдательный совет (на 1 января 2011 года)	51
Правление Банка (на 1 января 2011 года)	53

Контактная информация	55
Центральный офис	55
Региональные филиалы	56
Операционные офисы	58
Региональные представительства	59

For whatever life brings



Руководство

Наблюдательный совет (на 1 января 2011 года)

Эрих Хампель

Председатель Наблюдательного совета

Возраст – 59 лет. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена, имеет докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен Начальником управления по странам ЦВЕ Юникредито Италияно С.п.А. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета Директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк. С 01.10.2009 является Заместителем Председателя Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Карло Марини Член Наблюдательного совета

Возраст – 42 года. Получил образование в Университете Боккони, окончил Rotterdam School of Management, Erasmus University. В 1996 году пришел в Юникредито Италияно СПА, Милан на должность аналитика отдела планирования и контроля, далее занимал различные руководящие должности в Управлении корпоративного бизнеса, с 20.02.2007 по 20.12.2007 входил в состав Наблюдательного совета ЗАО ММБ, с 20.12.2007 член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк. С 2005 года по настоящее время Начальник управления корпоративного бизнеса по странам ЦВЕ Юникредито Италияно С.п.А. и ЮниКредит Банк Австрия АГ, с 2006 года является Заместителем председателя Правления ЮниКредит Румыния, членом Наблюдательного совета Zivnostenska Banka, Чехия. С 2007 года член Совета Директоров ЮниКредит Банк Венгрия, ЮниКредит Банк Латвия, ЮниКредит Лизинг Румыния. С 1.10.2010 назначен Заместителем Главного управляющего, начальником Департамента международных рынков ЮниКредит Лизинг СпА.

Федерико Гиццони Член Наблюдательного совета

Возраст – 55 лет. Окончил Юридический университет в г. Парма. В 1980 году присоединился к ЮниКредит (в то время Credito Italiano) и с тех пор занимал руководящие позиции в различных подразделениях Группы в таких странах как Соединенное Королевство, Сингапур, Турция и Польша. С 2002 по 2007 годы занимал различные должности в Кос Банк АС. В июле 2007 году был назначен руководителем Польского подразделения Группы ЮниКредит. В качестве члена Правления Группы отвечал за банковский бизнес в ЦВЕ. В апреле 2009 года был назначен членом исполнительного комитета UniCredit Group. В августе 2010 года Федерико Гиццони получил должность заместителя председателя правления Группы ЮниКредит, с 30.09.2010 является Председателем Правления Группы ЮниКредит. С 29.12.2008 входит в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Банк.

Роберто Никастро Член Наблюдательного совета

Возраст – 46 лет. Окончил Университет Боккони, Милан. В 1997 году пришел в Credito Italiano, в дальнейшем занимал различные должности в Группе ЮниКредит. В июле 2007 года был назначен Заместителем Председателя Правления UniCredit Group. С 11.02.2008 входит в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Банк. С 01.11.2010 Генеральный менеджер ЮниКредит С.п.А.

Дитер Хенгль Член Наблюдательного совета

Возраст – 46 лет. Окончил Университет г. Граца. С 2006 по 2007 год занимал должность Главы Международного кредитного управления по странам ЦВЕ/ЮВЕ ЮниКредит Австрия АГ. С 2007 по 2009 год занимал должности Директора Главного кредитного управления машиностроения, металлургии и автомобильной промышленности, затем Заместителя Главы Департамента кредитных операций, Директора Главного кредитного управления коммерческой недвижимости. С 2009 по 2010 год являлся Главой Промышленного подразделения недвижимости ЮниКредит С.п.А. С 2010 года Начальник департамента управления корпоративными рисками, Заместитель Директора по управлению рисками ЮниКредит Австрия АГ. С 02.08.2010 входит в состав Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Паоло Чедерле Член Наблюдательного совета

Возраст – 49 лет. Окончил Миланский технический университет. С 2001 по 2006 год являлся Исполнительным директором i-Faber S.p.A., с 2007 года стал Членом Правления компании. С 2010 года Председатель ЮниКредит Глобал Информашен Сервисез С. С.п.А., член Наблюдательного совета АКБ «Укрсоцбанк», Украина. С 30.04.2010 член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Элизабетта Маджистретти

Член Наблюдательного совета

Возраст – 63 года. Окончила Университет Боккони, Милан. В ЮниКредит с 2001 года, где до 2005 год занимала должность начальника Службы административного управления, затем с 2006 по 2009 год – руководитель Департамента внутреннего аудита. С 30.04.2010 – член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

В 2010 году Штефан Винкельмайер вышел из состава Наблюдательного совета, Паоло Чедерле, Элизабетта Маджистретти и Дитер Хенгль вошли в состав Наблюдательного совета, Дитер Хенгль стал заместителем Председателя Наблюдательного совета.

For whatever life brings



Руководство

Правление Банка (на 1 января 2011 года)

Михаил Алексеев

Председатель Правления

Возраст – 46 лет. Г-н Алексеев, доктор экономических наук, начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 году перешел в Онэксимбанк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 годы Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка и отвечал за стратегическое развитие, средний и малый бизнес, операционную деятельность, информационные технологии. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 года), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления, отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

Конрад Козик

Член Правления

Возраст – 40 лет. Г-н Козик начал свою карьеру в 1999 году в UniCredito Italiano Group, где занимал различные позиции, начав с должности заместителя управляющего департамента Foreign Banks Planning и заканчивая исполнительным финансовым директором UniCredit в Румынии. В 2004 году Конрад Козик перешел в Kredyt Bank S.A., Варшава, Польша (принадлежит KBC Group, Брюссель, Бельгия), где в 2006 году занял должность вице-президента, заместителя Председателя Правления Банка. В мае 2007 года вернулся в Группу ЮниКредит и был назначен на должность финансового директора и члена Правления ЮниКредит Банка.

Кирилл Жуков-Емельянов

Член Правления

Возраст – 40 лет. Г-н Жуков-Емельянов начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

Эдуард Иссопов

Член Правления

Возраст – 44 года. Г-н Иссопов начал свою карьеру в области банковского дела в 1991 году с должности экономиста Внешторгбанка. В ЮниКредит Банке (ранее ММБ) работает с 1993 года. С 2002 по 2005 год Эдуард Иссопов занимал позиции начальника Управления бухгалтерского учета, заместителя главного бухгалтера ММБ. С 2005-го по 2006 год являлся Главным бухгалтером ММБ. В октябре 2006 года в соответствии с решением Совета директоров был назначен на должность члена Правления Банка и возглавил блок розничного бизнеса.

Дмитрий Мохначев

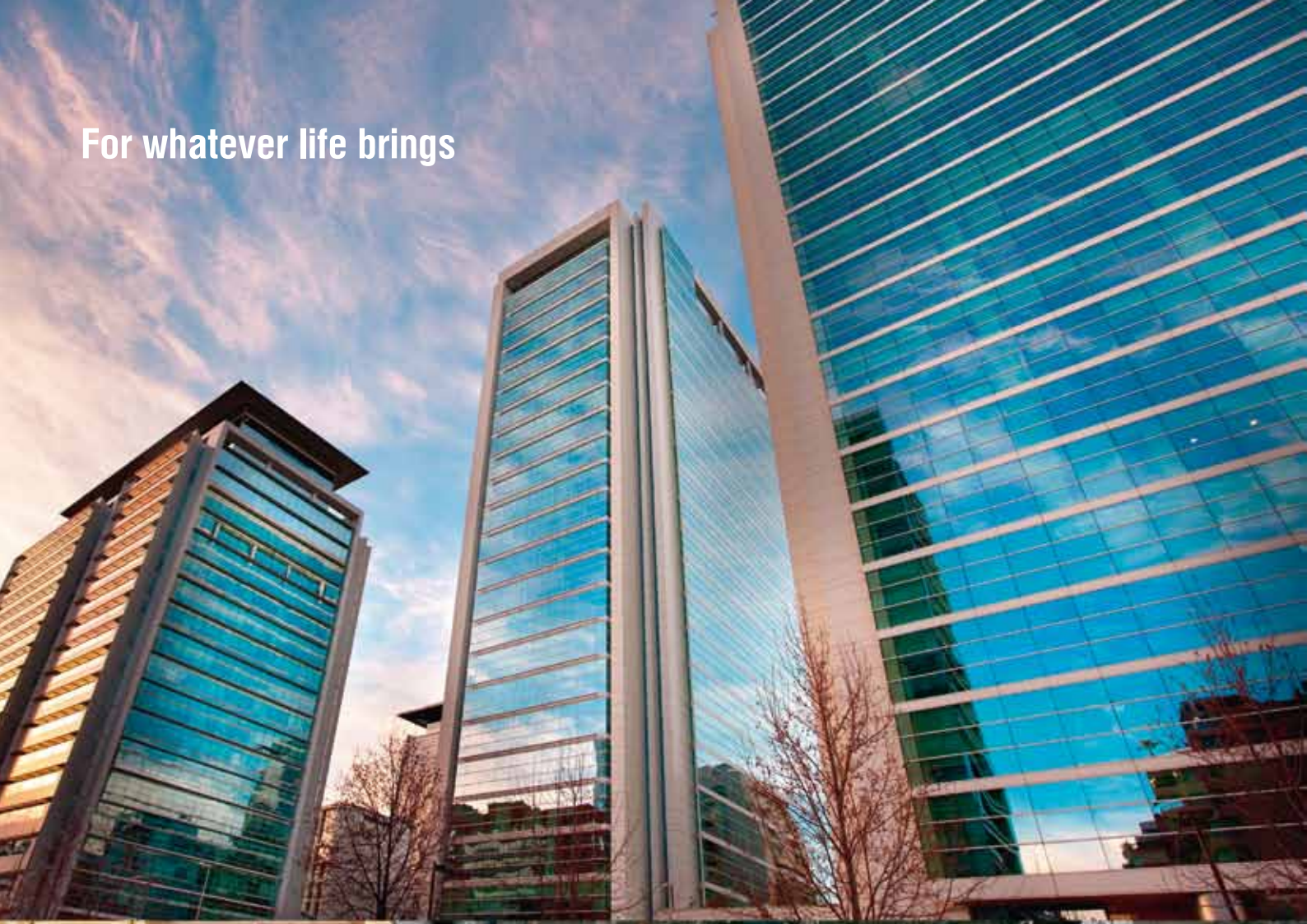
Член Правления

Возраст – 46 лет. Г-н Мохначев начал свою карьеру в 1992 году в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса. В 2003 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента и члена Правления. С августа 2008 года и до конца июня 2009 года Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления кредитования частных клиентов Сбербанка России. С сентября 2009 года вступил в должность члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

В 2010 году Андреас Гшвентер вышел из состава Правления ЮниКредит Банка.

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

For whatever life brings



Контактная информация

Центральный офис

119034, Россия, Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Телефон: +7(495) 258-7200
 Центр телефонного обслуживания
 +7(495) 258-7258 Справочная

Факс: +7(495) 258-7272

Телекс: 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU

S.W.I.F.T. code: IMBKRUUM

E-mail: unicredit@unicreditgroup.ru

URL: www.unicreditbank.ru

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Алексеевская»

129085, Россия, Москва, проспект Мира, д. 97

Дополнительный офис «Алтуфьево»

127576, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 89

Дополнительный офис «Аэропорт»

125167, Россия, Москва, Ленинградский проспект, д. 44

Дополнительный офис «Бабушкинская»

129344, Россия, Москва, ул. Енисейская, д.11

Дополнительный офис «Большая Грузинская»

123056, Россия, Москва, ул. Большая Грузинская, д. 58-60

Дополнительный офис «Большая Никитская»

125009, Россия, Москва, ул. Большая Никитская, д. 15, стр. 1

Дополнительный офис «Воронцовский Парк»

119421, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 99

Дополнительный офис «Дмитровка»

103031, Россия, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 10/2, стр. 4

Дополнительный офис «Земляной вал»

105064, Россия, Москва, Земляной вал, д. 25, стр. 1а

Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

119021, Россия, Москва, Зубовский бульвар, д. 29

Дополнительный офис «Казачий»

109017, Россия, Москва, 1-й Казачий переулок, д. 9/1

Дополнительный офис «Космодамианская»

113054, Россия, Москва, Космодамианская набережная, д. 52/2,
 бизнес-центр «Риверсайд Тауэрз»

Дополнительный офис «Красная Пресня»

123022, Россия, Москва, ул. Красная Пресня, д. 21

Дополнительный офис «Комсомольская»

107140, Россия, Москва, ул. Краснопрудная, д. 3-5, стр. 1

Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

121151, Россия, Москва, Кутузовский проспект, д. 22, стр. 1

Дополнительный офис «Ленинский»

117198, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 113/1,
 бизнес-центр «Парк Плейс»

Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

119261, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 70/11

Дополнительный офис «Маяковская»

123001, Россия, Москва, ул. Большая Садовая, д. 10

Дополнительный офис «Мясницкая»

101000, Россия, Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр. 2

Дополнительный офис «Мытищи»

141008, Россия, Московская область, Мытищи, ул. Мира, д. 2

Дополнительный офис «Нескучный сад»

119071, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 12

Дополнительный офис «Новинский бульвар»

121069, Россия, Москва, Новинский бульвар, д. 12, стр. 1

Дополнительный офис «Новослободская»

127030, Россия, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40

Дополнительный офис «Остоженка»

119034, Россия, Москва, ул. Остоженка, д.5

Дополнительный офис «Отрадное»

127273, Россия, Москва, ул. Хачатуряна, д.20

Дополнительный офис «Одинцово»

143005, Россия, Московская область, Одинцово,
 Можайское шоссе, д. 112а

Дополнительный офис «Петровский бульвар»

127051, Россия, Москва, Петровский бульвар, д. 23

Дополнительный офис «Покровка»

101000, Россия, Москва, ул. Покровка, д. 1/13/6, стр. 2

Дополнительный офис «Подольск»

142100, Россия, Московская область, Подольск,
 Революционный проспект, д. 64/105

Дополнительный офис «Пречистенская»

119034, Россия, Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

119331, Россия, Москва, проспект Вернадского, д. 33

Контактная информация (Продолжение)

Региональные филиалы

Дополнительный офис «Проспект Мира»

129090, Россия, Москва, проспект Мира, д. 26, стр. 1

Дополнительный офис «Пятницкая»

115035, Россия, Москва, ул. Пятницкая, д. 14/1

Дополнительный офис «Речной вокзал»

125565, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 94, корп. 1

Дополнительный офис «Рогожская застава»

105120, Россия, Москва, ул. Сергея Радонежского, д.8

Дополнительный офис «Садовая-Черногрязская»

107078, Россия, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 36, стр. 1

Дополнительный офис «Таганская»

109147, Россия, Москва, ул. Марксистская, д. 1, стр. 1

Дополнительный офис «Тверская»

125445, Россия, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28, стр. 1

Дополнительный офис «Хамовники»

119048, Россия, Москва, Комсомольский проспект, д. 44

Дополнительный офис «Химки»

141407, Россия, Московская область, Химки,
ул. Панфилова, вл. 19, стр. 1

Дополнительный офис «Шуваловский»

119192, Россия, Москва, Мичуринский проспект, д. 7

Дополнительный офис «Ярцевская»

121351, Россия, Москва, ул. Ярцевская, д. 22, стр. 1

Филиал в Санкт-Петербурге

191025, Россия, Санкт-Петербург,
набережная реки Фонтанки, д. 48/2

Телефон: +7 (812) 346-8410

Факс: +7 (812) 346-8420

S.W.I.F.T. code: IMBKRUMMPET

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Академическая»

195220, Россия, Санкт-Петербург, проспект Науки, д. 19, к. 2

Дополнительный офис «Васильевский остров»

199178, Россия, Санкт-Петербург, Средний проспект, д. 49

Дополнительный офис «Заневская площадь»

195196, Россия, Санкт-Петербург,
Новочеркасский проспект, д. 43/17, лит. А, пом. 13Н

Дополнительный офис «Кирочная»

191104, Россия, Санкт-Петербург, ул. Кирочная, д. 11

Дополнительный офис «Комендантский проспект»

197227, Россия, Санкт-Петербург, Комендантский проспект, д. 11

Дополнительный офис «Ленинский проспект»

196191, Россия, Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, д. 8, лит. А

Дополнительный офис «Московская»

196066, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 193

Дополнительный офис «Парк Победы»

196070, Россия, Санкт-Петербург,
Московский проспект, д. 192-194, лит. А,

Дополнительный офис «Петроградская сторона»

197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д. 48

Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

193231, Россия, Санкт-Петербург, проспект Большевиков, д. 3, к. 1

Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

194358, Россия, Санкт-Петербург, проспект Просвещения, д. 34

Дополнительный офис «Проспект Славы»

192241, Россия, Санкт-Петербург, проспект Славы, д. 52, к. 1

Дополнительный офис «Сенная площадь»

190031, Россия, Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д. 4а

Дополнительный офис «Фонтанка»

191025, Россия, Санкт-Петербург,
набережная реки Фонтанки, д. 48/2

Дополнительный офис «Черная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 3, лит. А

Филиал в Волгограде

400131, Россия, Волгоград, ул. Новороссийская, д. 11

Телефон: +7 (8442) 96-8268

Факс: +7 (8442) 96-8271

Филиал в Воронеже

394036, Россия, Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13

Телефон: +7 (473) 220-5364

Факс: +7 (473) 235-5929

Филиал в Екатеринбурге

620027, Россия, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4

Телефон: +7 (343) 356-5997

Факс: +7 (343) 370-0095

Дополнительный офис «Палладиум»

620014, Россия, Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10,
бизнес-центр «Палладиум»

Телефон: +7 (343) 344-3660

Факс: +7 (343) 344-3656

Филиал в Краснодаре

350033, Россия, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41

Телефон: +7 (861) 210-1040

Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Покровский»

350000, Россия, Краснодар, ул. Красноармейская, д. 64/1

Телефон: +7 (861) 210-1285

Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск,
ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39

Телефон: +7 (8617) 301-336

Факс: +7 (8617) 301-334

Дополнительный офис «Сочинский»

354000, Россия, Краснодарский край, Сочи,
ул. Максима Горького, д. 26

Телефон: +7 (8622) 90-2680

Факс: +7 (861) 210-1045

Филиал в Нижнем Новгороде

603134, Россия, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20

Телефон: +7 (831) 275-8080

Факс: +7 (831) 421-6009

Филиал в Новосибирске

630099, Россия, Новосибирск,
ул. Максима Горького, д. 53 / ул. Советская, д. 27

Телефон: +7(383) 230-0163

Факс: +7(383) 230-0169

Филиал в Перми

614045, Россия, Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41

Телефон: +7 (342) 218-3850

Факс: +7 (342) 218-3857

Дополнительный офис «Строгановский»

614068, Россия, Пермь, ул. Ленина, д. 59

Телефон: +7 (342) 218-1434

Факс: +7 (342) 233-0137

Дополнительный офис «Сибирская»

614007, Россия, Пермь, ул. Сибирская, д. 46

Телефон: +7 (342) 259-0630

Факс: +7 (342) 216-2282

Филиал в Ростове-на-Дону

344002, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51

Телефон: +7 (863) 263-0900

Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Большая Садовая»

344022, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 113

Телефон: +7 (863) 263-0970

Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Улица Текучева»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94

Телефон: +7 (863) 206-2075

Факс: +7 (863) 263-0905

Филиал в Самаре

443010, Россия, Самара,
ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12

Телефон: +7 (846) 267-3350

Факс: +7 (846) 267-3360

Дополнительный офис «Улица Победы»

443058, Россия, Самара, ул. Победы, д. 93

Телефон: +7 (846) 267-3350

Факс: +7 (846) 267-3360

Филиал в Ставрополе

355037, Россия, Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а

Телефон: +7 (8652) 95-1125

Факс: +7 (8652) 95-1126

Филиал в Уфе

450000, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, ул. Кирова, д. 27

Телефон: +7 (347) 292-0840

Факс: +7 (347) 292-0842

Дополнительный офис «Проспект Октября»

450058, Россия, Республика Башкортостан, Уфа,
проспект Октября, 37

Телефон: +7 (347) 223-5070

Факс: +7 (347) 223-5662

Контактная информация (Продолжение)

Операционные офисы

Филиал в Челябинске

454091, Россия, Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38

Телефон: +7 (351) 247-9170

Факс: +7 (351) 247-9108

Дополнительный офис «Северо-Запад»

454021, Россия, Челябинск, ул. 40 лет Победы, д. 31

Телефон: +7 (351) 247-2020

Факс: +7 (351) 247-2022

Дополнительный офис «Улица Свободы»

454091, Россия, Челябинск, ул. Свободы, д. 80

Телефон: +7 (351) 247-2015

Факс: +7 (351) 247-2016

Дополнительный офис «Магнитогорский»

455001, Россия, Челябинская область,
Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6

Телефон: +7 (3519) 43-8611

Факс: +7 (3519) 43-8619

Дополнительный офис «Миасский»

456304, Россия, Челябинская область,
Миасс, проспект Автозаводцев, д. 20

Телефон: +7 (3513) 55-6804

Факс: +7 (3513) 57-2256

Архангельский

163051, Россия, Архангельск, ул. Воскресенская, д. 104

Телефон: +7 (8182) 65-7725

Факс: +7 (8182) 20-2500

Барнаулский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул, проспект Ленина, д. 28

Телефон: +7 (3852) 63-0021

Факс: +7 (3852) 63-1070

Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

Телефон: +7 (4722) 58-6048

Факс: +7 (4722) 58-6047

Красноярский

660049, Россия, Красноярск, проспект Мира, д. 36

Телефон: +7 (391) 265-3102

Факс: +7 (391) 265-3103

Калужский

248000, Калуга, Пушкина ул., д. 1/20

Телефон: +7 (4842) 211-063

Липецкий

398050, Россия, Липецк, ул. Ворошилова, д. 5

Телефон: +7 (4742) 22-2191

Факс: +7 (4742) 22-4600

Омский

644010, Россия, Омск, проспект Карла Маркса, д. 17

Телефон: +7 (3812) 43-3505

Факс: +7 (3812) 43-3507

Саратовский

410056, Россия, Саратов, ул. Чапаева, д. 52

Телефон: +7 (8452) 33-9407

Факс: +7 (8452) 33-9405

Тюменский

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

Телефон: +7 (3452) 389-504

Факс: +7 (3452) 389-512

Региональные представительства

Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 7, офис 411

Телефон: +7(8182) 63-6006

Факс: +7(8182) 63-6007

Барнаул

656049, Россия, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91

Телефон: +7(3852) 63-6975

Факс: +7(3852) 63-6975

Белгород

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

Телефон: +7(4722) 58-6041

Факс: +7(4722) 58-6043

Иркутск

664047, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49

Телефон: +7(3952) 78-0094

Факс: +7(3952) 78-0089

Казань

420111, Россия, Республика Татарстан, Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, офис 517

Телефон: +7(843) 292-1501

Факс: +7(843) 292-5879

Кемерово

650000, Россия, Кемерово, ул. Весенняя, д. 24а, офис 103

Телефон: +7(3842) 49-6750

Факс: +7(3842) 49-6752

Красноярск

660135, Россия, Красноярск, ул. Весны, д. 3

Телефон: +7(3912) 77-7224

Факс: +7(3912) 77-7226

Минск

220004, Республика Беларусь, Минск, ул. Короля, д. 51

Телефон: +375 (17) 200-0554

Факс: +375 (17) 200-0552

Омск

644007, Россия, Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1

Телефон: +7(3812) 22-0282

Факс: +7(3812) 24-9415

Оренбург

460000, Россия, Оренбург, ул. Кобозева/пер. Казарменный, д. 1/11

Телефон: +7(3532) 34-1811

Факс: +7(3532) 34-1808

Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Танкистов, д. 1, офис 324

Телефон: +7(8452) 72-4860

Факс: +7(8452) 72-4858

Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

Телефон: +7(3452) 38-9508

Факс: +7(3452) 38-9511

Чебоксары

428012, Россия, Республика Чувашия,

Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35б

Телефон: +7(8352) 63-1345

Факс: +7(8352) 24-0393

Ярославль

150014, Россия, Ярославль, ул. Рыбинская, д. 46

Телефон: +7(4852) 67-0007

Факс: +7(4852) 67-0008

For whatever life brings



Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

Заключение независимых аудиторов	60
Консолидированный отчет о финансовом положении	61
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	62
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	63
Консолидированный отчет о движении денежных средств	64
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	65
1. Основные виды деятельности	65
2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	65
3. Основные положения учетной политики	65
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики	77
5. Операционные сегменты	77
6. Денежные средства	80
7. Торговые ценные бумаги	80
8. Средства в кредитных организациях	81
9. Производные финансовые инструменты	81
10. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	82
11. Кредиты клиентам	83
12. Инвестиционные ценные бумаги	89
13. Основные средства	90
14. Нематериальные активы	91
15. Налогообложение	92
16. Прочие активы и обязательства	94
17. Средства кредитных организаций	94
18. Средства клиентов	94
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	95
20. Субординированные кредиты	96
21. Собственные средства	97
22. Условные обязательства	97
23. Убытки (прибыли) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	99
24. Комиссионные доходы	99
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы	99
26. Управление рисками	100
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	114
28. Операции со связанными сторонами	116
29. Достаточность капитала	118

Заключение независимых аудиторов



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва, Пресненская набережная, д. 10,
Комплекс «Башня на набережной», Блок «С»

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Интернет www.kpmg.ru

Акционеру и Наблюдательному Совету ЗАО ЮниКредит Банк

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
15 февраля 2011 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Консолидированный отчет о финансовом положении


по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 год	2009 год
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	31 206 636	22 899 111
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	68 756 822
Производные финансовые активы	9	16 328 391	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	113 412
Кредиты клиентам	11	386 216 232	341 661 182
Инвестиционные ценные бумаги:	12		
- имеющиеся в наличии для продажи		296 871	65 844
- удерживаемые до срока погашения		587 347	586 661
Инвестиции в ассоциированную компанию		893 054	988 944
Основные средства	13	4 540 234	4 594 148
Нематериальные активы	14	1 587 045	1 149 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	122 415	-
Текущие активы по налогу на прибыль		-	9 331
Прочие активы	16	2 428 383	1 678 122
Итого активов		575 006 428	482 313 419
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	17	137 143 630	113 395 109
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли		-	6 536 648
Производные финансовые обязательства	9	15 953 515	16 802 618
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10	2 683 004	1 119 570
Средства клиентов	18	330 414 168	281 432 557
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	15 433 696	189 356
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	-	235 644
Текущие обязательства по налогу на прибыль		322 234	5 503
Прочие обязательства	16	3 298 878	2 809 622
Итого обязательств		505 249 125	422 526 627
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	21		
Уставный капитал		28 613 826	24 413 838
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(675 847)	(529 051)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(50 339)	(49 078)
Нераспределенная прибыль		41 432 382	35 513 802
Итого собственных средств		69 757 303	59 786 792
Итого обязательств и собственных средств		575 006 428	482 313 419

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев

15 февраля 2011 года



Председатель Правления

О. Гончарова



Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 71 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупной прибыли

за 2010 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 год	2009 год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Кредиты клиентам		31 218 414	40 469 010
Средства в кредитных организациях		1 307 622	3 044 025
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		2 312 388	1 719 046
Прочие		389 705	–
		35 228 129	45 232 081
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Средства клиентов		(8 014 469)	(13 265 000)
Средства кредитных организаций		(4 365 850)	(15 633 685)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(222 627)	(11 725)
Прочие		–	(494 417)
		(12 602 946)	(29 404 827)
Чистые процентные доходы			
		22 625 183	15 827 254
Комиссионные доходы	24	5 788 029	5 497 115
Комиссионные расходы		(483 571)	(430 573)
Чистые комиссионные доходы			
		5 304 458	5 066 542
Дивиденды полученные		31 909	26 476
(Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	(366 473)	5 363 531
(Расходы) доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов		(465 267)	(89 571)
- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		323 778	40 135
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		–	(86 624)
Операционные доходы			
		27 453 588	26 147 743
Резерв под обесценение кредитов	11	(5 085 656)	(9 059 460)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		22 367 932	17 088 283
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	25	(4 488 746)	(3 993 263)
Прочие административные расходы	25	(3 804 569)	(3 713 124)
Амортизация основных средств		(746 124)	(873 111)
Амортизация нематериальных активов		(222 433)	(269 386)
Прочие резервы		(28 821)	–
Чистые прочие операционные расходы		(239 060)	(3 080)
Операционные расходы			
		(9 529 753)	(8 851 964)
Доля в убытке ассоциированной компании		(95 890)	(38 817)
(Расходы) доходы от выбытия инвестиций:			
- прекращение признания дочерней компании		–	154 693
- выбытие основных средств		(7 628)	(7 054)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ			
		12 734 661	8 345 141
Расходы по налогу на прибыль	15	(2 639 759)	(1 661 635)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		10 094 902	6 683 506
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Резерв по хеджированию денежных потоков			
- эффективная часть изменения справедливой стоимости	15	(146 796)	43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости	15	(1 261)	(22 583)
Прочая совокупная прибыль за год за вычетом налога на прибыль			
		(148 057)	20 544
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД			
		9 946 845	6 704 050

Прилагаемые примечания на страницах с 71 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

за 2010 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
По состоянию на 1 января 2009 года	24 413 838	437 281	(572 178)	(26 495)	28 830 296	53 082 742
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ						
Прибыль за год	–	–	–	–	6 683 506	6 683 506
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	43 127	–	–	43 127
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(22 583)	–	(22 583)
Итого прочей совокупной прибыли	–	–	43 127	(22 583)	–	20 544
Итого совокупной прибыли	–	–	43 127	(22 583)	6 683 506	6 704 050
По состоянию на 31 декабря 2009 года	24 413 838	437 281	(529 051)	(49 078)	35 513 802	59 786 792
По состоянию на 1 января 2010 года	24 413 838	437 281	(529 051)	(49 078)	35 513 802	59 786 792
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ						
Прибыль за год	–	–	–	–	10 094 902	10 094 902
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	(146 796)	–	–	(146 796)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(1 261)	–	(1 261)
Итого прочей совокупной прибыли	–	–	(146 796)	(1 261)	–	(148 057)
Итого совокупной прибыли	–	–	(146 796)	(1 261)	10 094 902	9 946 845
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	4 199 988	–	–	–	–	4 199 988
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	–	–	–	–	(4 176 322)	(4 176 322)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	28 613 826	437 281	(675 847)	(50 339)	41 432 382	69 757 303

Прилагаемые примечания на страницах с 71 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за 2010 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 год	2009 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		35 632 871	44 967 112
Проценты уплаченные		(18 151 725)	(28 849 420)
Комиссии полученные		5 738 824	5 502 120
Комиссии уплаченные		(483 571)	(430 573)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		1 050 971	1 472 250
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(2 357 203)	5 926 627
Прочие доходы полученные		2 746 726	1 605 900
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(3 867 940)	(4 282 682)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 535 455)	(3 345 171)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16 773 498	22 566 163
Чистый (прирост) снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 436 918)	(1 738 842)
Торговые ценные бумаги		(13 885 041)	(6 909 470)
Средства в кредитных организациях		(23 625 312)	(15 278 440)
Кредиты клиентам		(56 815 371)	40 599 027
Прочие активы		(914 547)	1 244 041
Чистый прирост (снижение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		28 058 593	(101 951 747)
Депозиты денежного рынка		(6 445 000)	(15 380 493)
Средства клиентов		58 635 511	29 143 183
Векселя выпущенные		28 726	70 274
Прочие обязательства		(271 310)	(746 829)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		102 829	(48 383 133)
Налог на прибыль уплаченный		(2 634 941)	(1 244 176)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(2 532 112)	(49 627 309)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды полученные		34 960	29 016
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		90 931	2 019 181
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4 928	6 683
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 279 725)	(1 866 678)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 148 906)	188 202
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска облигаций	19	15 000 000	–
Погашение выпущенных облигаций		–	(50 500)
Погашение субординированных кредитов		(2 936 254)	–
Увеличение уставного капитала	21	4 199 988	–
Дивиденды выплаченные	21	(4 176 322)	–
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		12 087 412	(50 500)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(98 869)	4 306 476
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		8 307 525	(45 183 131)
Денежные средства по состоянию на начало отчетного года		22 899 111	68 082 242
Денежные средства по состоянию на конец отчетного года	6	31 206 636	22 899 111

Прилагаемые примечания на страницах с 71 по 125 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ЗАО ЮниКредит Банк (далее – «Банк»), его дочерних компаний и ассоциированной компании. ЗАО ЮниКредит Банк, его дочерние компании и ассоциированная компания далее совместно именуется как «Группа».

По состоянию на 31 декабря 2010 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ, входящий в состав Группы ЮниКредит. ЮниКредит Банк Австрия АГ несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, две лизинговые компании ЗАО «ММБ-Лизинг» и ООО «ЮниКредит Лизинг», а также компания ООО «Б.А. Недвижимость», которой принадлежит одно из зданий Банка.

В ноябре 2009 года Банк уменьшил свою долю в ООО «ЮниКредит Лизинг» со 100% до 40% посредством разводнения доли в капитале компании. Начиная с 1 ноября 2009 года, Банк учитывает свои инвестиции в ООО «ЮниКредит Лизинг» как инвестиции в ассоциированную компанию.

ЗАО ЮниКредит Банк (ранее ЗАО «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 20 декабря 2007 года; лицензии ЦБ РФ № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 октября 2010 года. ЗАО ЮниКредит Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основы оценки активов и обязательств

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании представляют собой компании, находящиеся под контролем Группы. Группа контролирует компанию в том случае, если она вправе прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику данной компании с целью получения выгод от ее деятельности. Такой контроль, как правило, имеет место в случаях, когда Группа прямо или косвенно владеет более 50% акций с правом голоса в составе уставного капитала

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

компании и имеет возможность осуществлять руководство ее финансовой и операционной политикой. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность с даты фактического установления указанного контроля до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированными являются компании, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние обычно осуществляется через владение, прямое или косвенное, от 20% до 50% акций компании. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в пределах доли Группы в данных компаниях. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

При необходимости положения учетной политики дочерних и ассоциированных компаний были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние и ассоциированная компании:

Компания	Доля в собственности, %		Страна	Сектор экономики
	2010 год	2009 год		
ЗАО «ММБ-Лизинг»	100%	100%	Россия	Финансы
ООО «Б.А. Недвижимость»	100%	100%	Россия	Недвижимость
ООО «ЮниКредит Лизинг»	40%	40%	Россия	Финансы

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; кредиты и дебиторская задолженность;

инвестиции, удерживаемые до срока погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Группа относит финансовые активы в соответствующую категорию при их первоначальном признании в учете. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы и обязательства только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые в ходе обычной деятельности, отражаются в учете на дату совершения операции.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до срока погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Впоследствии инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженный в составе собственных средств, включается в состав прибыли или убытка. Процентный доход, рассчитываемый по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некотируемые долевыми инструментами, по которым не представляется возможным определить их справедливую стоимость, отражаются по фактическим затратам.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (котировка на покупку для длинных позиций и котировка на продажу для коротких позиций) по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость аналогичных по существу финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства

Группа относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе и на счетах типа «Ностро» в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

Торговые ценные бумаги

Ценные бумаги классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Реализованные и нереализованные доходы (расходы) отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Процентный доход по операциям с торговыми ценными бумагами включает только купонный доход и отражается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода по ценным бумагам.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется цена последней котировки на покупку. Если информация о рыночных ценах отсутствует или если есть достаточные основания полагать, что ликвидация позиции Группы окажет влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок аналогичных инструментов, обращающихся на других рынках, или на основании оценки руководства поступлений от реализации ценных бумаг в течение заданного периода, исходя из допущения о сохранении текущей рыночной конъюнктуры.

Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли

Депозиты денежного рынка, размещенные и привлеченные, классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в состав портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе. Группа осуществляет операции с депозитами денежного рынка для целей получения прибыли на краткосрочной основе в результате валютно-процентного арбитража.

Депозиты денежного рынка оцениваются по справедливой стоимости, определенной с использованием метода дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для этого метода, такие, как процентные ставки и валютные курсы, основаны на данных активного рынка. Проценты по указанным депозитам, определенные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в качестве процентных доходов или расходов в составе прибыли или убытка.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в кредитных организациях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы). Данные финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы (расходы) от операций с указанными инструментами, за исключением производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Учет операций хеджирования

При учете операций хеджирования Группа различает хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. Величина, отраженная в составе собственных средств, переносится из состава собственных средств и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная

в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе собственных средств, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, которые присущи определенному типу риска и могут повлиять на величину прибыли или убытка за период. При хеджировании справедливой стоимости активы и обязательства хеджируются в отношении будущих изменений справедливой стоимости, если данные изменения могут повлиять на финансовые результаты Группы и обусловлены определенным риском. Инструмент хеджирования учитывается по справедливой стоимости и любые доходы (расходы) по данному инструменту отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Объект хеджирования также учитывается по справедливой стоимости; доходы (расходы), относящиеся к хеджируемому риску, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования и отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Договоры «репо» и обратного «репо», операции займа с ценными бумагами

Договоры «репо» (договоры с обязательством обратной покупки) и обратного «репо» (договоры с обязательством обратной продажи) используются Группой в качестве инструмента управления ликвидностью и для торговых целей. Данные договоры отражаются в отчетности как операции привлечения/размещения средств. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики, переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») учитываются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода или расхода и начисляется в течение срока действия соответствующих договоров по методу эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением случаев их реализации третьим лицам, при которых результат сделки купли-продажи учитывается в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в составе прибыли или убытка. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Заемные средства

Финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Группы возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива держателю такого инструмента или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Данные инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственных долговых обязательств, они перестают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения отдельного финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными в случае, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (случившееся «событие обесценения»), и данное событие (или события) оказывает(ют) влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива (или группы финансовых активов), которое можно надежно оценить. Свидетельства обесценения могут включать в себя признаки возможных значительных финансовых трудностей заемщика или группы заемщиков, неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам процентов или суммы основного долга, признаки возможного банкротства или финансовой реорганизации или другие наблюдаемые данные об измеримом снижении ожидаемых денежных потоков, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражаемым по амортизированной стоимости, Группа изначально оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе по каждому финансовому активу, являющемуся существенным по отдельности, или на коллективной основе по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных признаков обесценения по финансовому активу, оцениваемому на индивидуальной основе, существенному или нет, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением ожидаемых в будущем убытков по кредиту, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты списываются за счет соответствующего резерва в случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно и обеспечение было реализовано или передано Группе. Если впоследствии сумма расчетной

оценки убытка от обесценения увеличивается или уменьшается из-за события, имевшего место после признания убытка от обесценения, первоначально признанная сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается посредством изменения счета резерва. Последующее погашение ранее списанных на убытки от обесценения сумм отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае если процентная ставка по кредиту является плавающей, в качестве ставки дисконтирования для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, обеспеченному залогом, учитывает стоимость денежных потоков с учетом перехода права собственности на заложенное имущество Группе за вычетом издержек по получению и реализации заложенного имущества.

Для оценки резервов под убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, финансовые активы группируются в соответствии с внутренней кредитной рейтинговой системой Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска как тип актива, финансовое положение заемщика, отрасль экономики, географическое расположение, вид залога, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, убытки от обесценения которых оцениваются на коллективной основе, рассчитываются на основе исторических данных об убытках от обесценения активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Исторические данные об убытках от обесценения корректируются с учетом имеющейся в настоящий момент информации, чтобы отразить влияние текущей ситуации, которое не учитывалось в предыдущие годы формирования исторических данных об убытках от обесценения, и устранить влияние исторических факторов, не существующих в настоящий момент. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и последовательно совпадает с изменениями в соответствующей имеющейся информации, наблюдаемой из года в год (в частности, информации об изменении цен на недвижимость, статусе погашения и прочих факторах, указывающих на понесенные убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются Группой на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. При наличии объективного признака понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются посредством перевода накопленного убытка, отраженного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом погашения основной суммы задолженности и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее признанных в составе прибыли или убытка. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицируемых в категорию имеющихся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится на основе тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, принятой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается путем отражения через прибыль или убыток.

Реструктурированные кредиты

В случаях, когда это возможно, Группа стремится вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

новые условия кредитования. По мере достижения договоренности о новых условиях кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимого от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные потоки, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы финансовых активов со схожими характеристиками) прекращается в тот момент, когда:

- права требования на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются;
- Группа передает права требования на получение денежных средств по финансовому активу или сохраняет права требования на получение денежных средств по финансовому активу,

но имеет обязательство выплатить данные денежные средства в полной сумме в течение короткого периода времени третьей стороне по условиям соответствующего договора; и

- Группа либо (а) передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, либо (б) не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, но теряет контроль над данным активом.

Если при передаче прав требования на получение денежных средств по финансовому активу Группа не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу и сохраняет контроль над активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой Группа сохранила за собой участие в активе. Продолжающееся участие, выраженное в форме гарантии на переданный актив, оценивается по наименьшей из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммы, которую Группе возможно придется выплатить.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на условиях, существенно отличных от текущих условий, или условия существующего финансового обязательства значительно изменяются, такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а соответствующая разница в их балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог на прибыль за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующем на территории регионов, в которых находятся отделения, филиалы, дочерние и ассоциированная компании Группы. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль определяется балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Исключения составляют случаи, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила или актива/обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применимые к деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих административных расходов в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация объекта начинается с момента, когда объект становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	20–30
Мебель и оборудование	5
Компьютерное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	Срок полезного использования актива или срок аренды, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше
Прочие основные средства	3–5

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они отвечают критериям капитализации.

Нематериальные активы, включая гудвил

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии и программное обеспечение. Лицензии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования, который в настоящее время составляет не более 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию и тестированию нового или значительно усовершенствованного программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Группа в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить разработку данного актива и способность его использовать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения разработки данного актива и способность проведения надежной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, отражаемые в составе нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по фактическим затратам и впоследствии амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение сроков их полезного использования, не превышающих трех лет.

Гудвил первоначально отражается по фактической стоимости, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей оценки на предмет обесценения гудвил распределяется по единицам, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от эффекта синергии при объединении, независимо от факта отнесения иных активов или обязательств Группы к указанным единицам или группам единиц.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой суммы единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая сумма единицы, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Прочие резервы

Резервы признаются в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство вследствие произошедших событий и существует вероятность того, что для исполнения данного обязательства потребуются отвлечение ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и существует возможность оценить указанное обязательство с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Группа принимает участие в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Группа также предоставляет своим сотрудникам возможность участия в пенсионной программе с установленными взносами.

При этом Группа не создавала отдельного юридического лица для управления пенсионной программой, и активы и обязательства, относящиеся к программе, не отделены от активов и обязательств Группы. Сумма взносов в пенсионную программу, начисленная Группой за отчетный период, отражается в составе прибыли или убытка в составе заработной платы и прочих вознаграждений сотрудникам, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе собственных средств. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается эмиссионным доходом.

Дивиденды признаются в качестве обязательств, уменьшающих сумму собственных средств на отчетную дату, только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, находящиеся на хранении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не принадлежат Группе.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них

раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Следующие критерии признания также должны выполняться для признания выручки:

Процентные и аналогичные процентным доходы и расходы

Для всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумаг, классифицируемых как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Расчет учитывает все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и включает все комиссии и дополнительные издержки, которые напрямую связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает расчетные оценки будущих денежных потоков. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и величина изменения балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов со схожими характеристиками в результате признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от оказания различного рода услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть представлены двумя нижеследующими категориями:

Комиссионные доходы за предоставление услуг, оказываемых в течение определенного периода времени

Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Такие комиссии включают комиссии за услуги по управлению активами, депозитарные услуги и другие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых

вероятна, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы за проведение сделок

Комиссии за обсуждение условий сделок или участие в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон, в частности, сделок по приобретению долевых ценных бумаг или прочих ценных бумаг либо сделок купли-продажи компаний, признаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и часть прочих доходов, входящих в состав комиссионных доходов, связанные с результатами работы, признаются в финансовой отчетности по достижении соответствующих установленных критериев.

Дивиденды полученные

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Каждая из компаний Группы определяет для себя функциональную валюту. Руководство выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты для всех компаний Группы, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы (расходы), возникающие в результате пересчета активов и обязательств в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Разницы между договорным валютным курсом по операции с иностранной валютой и валютным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения операции, отражаются в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной

3. Основные положения учетной политики (Продолжение)

финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеуказанные стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой пока не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2010 года, Группа отражает доходы (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами в составе доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Ранее Группа отражала доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами в качестве отдельной статьи консолидированного отчета о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Группа отражает доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в составе доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в консолидированном отчете о совокупной

прибыли. Ранее Группа отражала доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка в качестве доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по сделкам «спот», производным финансовым инструментам и депозитам денежного рынка, а также доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов), возникающих при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Группа отражает доходы (расходы) от выбытия кредитов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, в качестве отдельных статей консолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Группа отражала указанные статьи в составе доходов (расходов) от выбытия финансовых активов в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Группа отражает амортизацию основных средств и амортизацию нематериальных активов в качестве отдельных статей консолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Группа отражала указанные статьи в составе амортизации основных средств и нематериальных активов в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

Начиная с 31 марта 2010 года, Группа отражает доходы (расходы) от выбытия основных средств в составе доходов (расходов) от выбытия инвестиций в качестве отдельной статьи консолидированного отчета о совокупной прибыли. Ранее Группа отражала доходы (расходы) от выбытия основных средств в составе чистых прочих операционных доходов (расходов) в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2009 год.

В отчет о совокупной прибыли за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году.

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА 2009 ГОД			
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1 164 821	(1 164 821)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка:			
- сделки «спот», производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	3 665 220	(3 665 220)	–
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	533 490	(533 490)	–
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	–	5 363 531	5 363 531
Расходы от выбытия финансовых активов	(136 060)	136 060	–
(Расходы) доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов	–	(89 571)	(89 571)
- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	40 135	40 135
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения	–	(86 624)	(86 624)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 142 497)	1 142 497	–
Амортизация основных средств	–	(873 111)	(873 111)
Амортизация нематериальных активов	–	(269 386)	(269 386)
Чистые прочие операционные (расходы)	(10 134)	7 054	(3 080)
(Расходы) от выбытия основных средств	–	(7 054)	(7 054)

4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, нижеперечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных ключевых оценок и суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечания 3, 11, 26.

5. Операционные сегменты

Для целей управления Группа выделяет четыре операционных сегмента:

- *Корпоративное банковское обслуживание* – включает ведение текущих счетов, депозитов, овердрафты, предоставление кредитов корпоративным клиентам и осуществление прочих кредитных программ, а также осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и оказание консультационных услуг корпоративным клиентам.

- *Операции на финансовых рынках и инвестиционная банковская деятельность* (далее – «ОФР») – включает торговые операции с финансовыми инструментами, проектное и товарное финансирование, корпоративные решения, депозитарные услуги.
- *Розничное банковское обслуживание* – включает банковское обслуживание частных клиентов, ведение текущих счетов розничных клиентов, сберегательных и депозитных счетов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных кредитов.
- *Прочие* – представляют собой деятельность Группы по финансированию указанных сегментов.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между операционными сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Процентные расходы по фондированию рассчитываются в соответствии с политикой внутреннего фондирования Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

5. Операционные сегменты (Продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2010 год	2009 год
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	317 911 081	276 585 898
Розничное банковское обслуживание	62 053 823	58 603 956
ОФР	111 302 772	93 184 452
Прочие	83 738 752	53 939 113
Итого активов	575 006 428	482 313 419
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	249 202 751	246 534 179
Розничное банковское обслуживание	65 649 937	61 705 691
ОФР	37 207 136	77 404 612
Прочие	153 189 301	36 882 145
Итого обязательств	505 249 125	422 526 627

Информация по операционным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	ОФР	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	16 182 866	6 766 301	2 160 455	(2 484 439)	22 625 183
Доходы (расходы) от операций между сегментами	(2 004 611)	(2 050 414)	(901 867)	4 956 892	–
Чистые процентные доходы	14 178 255	4 715 887	1 258 588	2 472 453	22 625 183
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	3 288 055	2 101 086	(84 683)	–	5 304 458
Дивиденды полученные	–	–	–	31 909	31 909
(Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:					
- от операций с внешними контрагентами	324 247	–	(697 452)	6 732	(366 473)
- от операций с внутренними контрагентами	–	–	1 460 066	(1 460 066)	–
(Расходы) доходы от выбытия финансовых активов	(465 267)	–	–	323 778	(141 489)
Операционные доходы	17 325 290	6 816 973	1 936 519	1 374 806	27 453 588
Резерв под обесценение кредитов	(4 717 628)	(419 706)	51 678	–	(5 085 656)
Чистые доходы от финансовой деятельности	12 607 662	6 397 267	1 988 197	1 374 806	22 367 932
Общехозяйственные и административные расходы	(2 459 476)	(6 479 495)	(347 666)	(243 116)	(9 529 753)
Доля в убытке ассоциированной компании	–	–	–	(95 890)	(95 890)
Расходы от выбытия инвестиций	–	–	–	(7 628)	(7 628)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	10 148 186	(82 228)	1 640 531	1 028 172	12 734 661
Расходы по налогу на прибыль					(2 639 759)
Прибыль за год					10 094 902
Резерв по хеджированию денежных потоков					(146 796)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					(1 261)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД					9 946 845

Информация по операционным сегментам за 2009 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	ОФР	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	17 806 034	7 361 797	2 488 182	(11 828 759)	15 827 254
Доходы (расходы) от операций между сегментами	(3 389 071)	(2 437 745)	(2 815 137)	8 641 953	–
Чистые процентные доходы (расходы)	14 416 963	4 924 052	(326 955)	(3 186 806)	15 827 254
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами	3 048 917	2 028 408	(12 947)	2 164	5 066 542
Дивиденды полученные	–	–	–	26 476	26 476
(Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:					
- от операций с внешними контрагентами	2 212	–	5 307 036	54 283	5 363 531
- от операций с внутренними контрагентами	–	–	2 478 451	(2 478 451)	–
Расходы от выбытия финансовых активов	(86 624)	–	–	(49 436)	(136 060)
Операционные доходы (расходы)	17 381 468	6 952 460	7 445 585	(5 631 770)	26 147 743
Резерв под обесценение кредитов	(7 070 182)	(1 875 904)	(17 600)	(95 774)	(9 059 460)
Чистые доходы (расходы) от финансовой деятельности	10 311 286	5 076 556	7 427 985	(5 727 544)	17 088 283
Общехозяйственные и административные расходы	(1 816 325)	(6 387 905)	(302 547)	(345 187)	(8 851 964)
Доля в убытке ассоциированной компании	–	–	–	(38 817)	(38 817)
Доходы от выбытия инвестиций	–	–	–	147 639	147 639
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	8 494 961	(1 311 349)	7 125 438	(5 963 909)	8 345 141
Расходы по налогу на прибыль					(1 661 635)
Прибыль за год					6 683 506
Резерв по хеджированию денежных потоков					43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					(22 583)
Итого совокупной прибыли за год					6 704 050

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2010 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	40 648 704	515 738 061
Страны, входящие в состав ОЭСР	(637 485)	51 045 607
Страны, не входящие в состав ОЭСР	638 466	8 222 760
Итого	40 649 685	575 006 428

5. Операционные сегменты (Продолжение)

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2009 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	44 039 124	393 457 894
Страны, входящие в состав ОЭСР	11 144 703	81 018 539
Страны, не входящие в состав ОЭСР	908 900	7 836 986
Итого	56 092 727	482 313 419

6. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	2010 год	2009 год
Наличные средства	6 954 915	8 160 567
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	24 251 721	14 738 544
Итого денежных средств	31 206 636	22 899 111

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2010 год	2009 год
НОМИНИРОВАННЫЕ В ДОЛЛАРАХ США		
Корпоративные облигации	3 524 988	125 776
Государственные еврооблигации РФ	933 803	3 898
Облигации Министерства финансов РФ	–	61 453
НОМИНИРОВАННЫЕ В РУБЛЯХ		
Облигации ЦБ РФ	16 084 664	–
Корпоративные облигации	8 032 978	9 579 509
Государственные облигации РФ	6 309 968	11 252 531
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	47 521	–
Итого торговых ценных бумаг	34 933 922	21 023 167

По состоянию на 31 декабря 2010 года примерно 94% торговых ценных бумаг (за исключением облигаций ЦБ РФ), находящихся в портфеле Группы, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2009 года: 90%).

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	2010 год		2009 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации Министерства финансов РФ	–	–	3%	2011
Облигации ЦБ РФ	–	2011	–	–
Государственные облигации РФ	6.2 – 12%	2011 – 2016	6.1 – 12%	2011 – 2014
Государственные еврооблигации РФ	7.5 – 11%	2018, 2030	7.5 – 11%	2010, 2018, 2030
Корпоративные облигации (крупные российские компании)	1.45 – 16.75%	2011 – 2014, 2016, 2017, 2019, 2020	6.875 – 17.5%	2010 – 2015, 2017, 2019
Облигации субъектов РФ и прочие ценные бумаги российских эмитентов	8%	2012	–	–

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	2010 год	2009 год
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 507 790	12 877 861
Срочные депозиты	56 290 955	51 279 879
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями	23 246 867	2 114 076
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 921 924	2 485 006
Итого средств в кредитных организациях	93 967 536	68 756 822

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные остатки трех контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от собственных средств Группы. По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляет 43 551 880 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: остатки двух контрагентов с совокупной суммой средств в размере 25 045 462 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были использованы государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации российских эмитентов, общая справедливая стоимость которых составляет 24 557 175 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года приблизительно 95% (31 декабря 2009 года: 100%) средств, предоставленных по договорам обратного «репо» с кредитными организациями, размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга, или банках с кредитным рейтингом ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2010 года приблизительно 34% (31 декабря 2009 года: 93%) остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочных депозитов размещены в банках с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» и приблизительно 23% (31 декабря 2009 года: 7%) размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга. Оставшиеся средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочные депозиты представляют собой срочные вклады в ЦБ РФ (31 декабря 2010 года: 28 503 575 тыс. руб.; 31 декабря 2009 года: нет).

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях. В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

9. Производные финансовые инструменты (Продолжение)

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	120 442 433	8 125 732	4 769 771	80 691 526	8 625 302	4 509 661
Процентные свопы	334 476 293	5 246 615	8 384 520	378 887 068	5 562 862	9 875 341
Форвардные валютнообменные контракты	272 039 656	2 956 044	2 799 224	95 171 309	4 598 631	2 417 616
Фьючерсные контракты с иностранной валютой	23 287 106	–	–	16 431 373	–	–
Итого производных финансовых активов / обязательств		16 328 391	15 953 515		18 786 795	16 802 618

10. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Процентные свопы	111 846 286	782 926	1 955 016	93 973 266	113 412	1 119 570
Валютно-процентные свопы	38 795 722	248 713	727 988	–	–	–
Итого хеджирования потоков денежных средств		1 031 639	2 683 004		113 412	1 119 570
ХЕДЖИРОВАНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Процентные свопы	42 210 507	866 723	–	–	–	–
Итого хеджирования справедливой стоимости		866 723	–	–	–	–
Итого производных финансовых активов/ обязательств для целей хеджирования		1 898 362	2 683 004		113 412	1 119 570

Группа определяет ряд процентных свопов и валютно-процентных свопов в категорию инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств и справедливой стоимости, возникающих в результате несоответствия валютных курсов и процентных ставок в банковском портфеле. Предполагается, что хеджируемые потоки денежных средств будут совершаться и отражаться в отчете о совокупной прибыли до 2023 по процентным свопам. Группа использует некоторые процентные свопы в качестве инструментов хеджирования изменений справедливой стоимости депозитов, размещенных у основного контрагента, номинированных в долларах США и имеющих фиксированную ставку процента до срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная в качестве компонента прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, составила 675 847 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 529 051 тыс. руб.), за вычетом отложенного налога в сумме 168 962 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 132 263 тыс. руб.). Группа отразила 118 032 тыс. руб. чистых доходов от операций с процентными и валютно-процентными свопами, определенными в категорию инструментов хеджирования потоков денежных средств, в составе прочих процентных доходов за 2010 год (2009 год: 494 417 тыс. руб. чистых расходов по инструментам хеджирования потоков денежных средств в составе прочих процентных расходов).

Инструменты хеджирования риска изменений справедливой стоимости оцениваются по справедливой стоимости, чистые доходы от изменения справедливой стоимости в размере 503 502 тыс. руб. признаны в составе (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2010 год. Группа признала 271 673 тыс. руб. чистых доходов от операций с процентными свопами, определенными в категорию инструментов хеджирования справедливой стоимости, в составе прочих процентных доходов за 2010 год. Чистые расходы в размере 496 329 тыс. руб. от изменения справедливой стоимости объектов хеджирования (депозитов клиентов), относящихся к хеджируемому риску, признаны в составе (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2010 год.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	2010 год	2009 год
Корпоративные клиенты	323 918 177	291 564 945
Розничные клиенты	66 591 343	62 931 027
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами	11 022 000	1 947 547
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	401 531 520	356 443 519
Резерв под обесценение	(15 315 288)	(14 782 337)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	386 216 232	341 661 182

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлено следующим образом:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Итого
По состоянию на 1 января 2010 года	10 358 445	4 423 892	14 782 337
Начисление за год	4 530 265	555 391	5 085 656
Кредиты, проданные в течение года	(4 356 360)	–	(4 356 360)
Кредиты, списанные в течение года	(114 731)	(81 614)	(196 345)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	10 417 619	4 897 669	15 315 288

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлено следующим образом:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
По состоянию на 1 января 2009 года	4 347 303	2 638 863	260 496	7 246 662
Начисление за год	7 089 073	1 785 029	185 358	9 059 460
Кредиты, проданные в течение года	(1 077 931)	–	–	(1 077 931)
Влияние прекращения признания дочерней компании	–	–	(445 854)	(445 854)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	10 358 445	4 423 892	–	14 782 337

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

11. Кредиты клиентам (Продолжение)

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	302 397 447	(2 482 908)	299 914 539
из которых реструктурированные	13 764 567	(543 744)	13 220 823
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 737 884	(959 115)	6 778 769
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 493 347	(388 846)	1 104 501
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 068 574	(549 001)	519 573
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 808 821	(759 974)	1 048 847
- Просроченные на срок более 180 дней	9 412 104	(5 277 775)	4 134 329
Итого кредитов корпоративным клиентам	323 918 177	(10 417 619)	313 500 558
РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	57 068 347	(493 916)	56 574 431
из которых реструктурированные	1 913 594	(9 781)	1 903 813
Просроченные кредиты без признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 391 020	(197 712)	1 193 308
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	699 677	(100 665)	599 012
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	28 959	(5 078)	23 881
- Просроченные на срок менее чем 31 день	4 252	(1 791)	2 461
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	38 075	(12 787)	25 288
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	802 919	(281 753)	521 166
- Просроченные на срок более 180 дней	6 558 094	(3 803 967)	2 754 127
Итого кредитов розничным клиентам	66 591 343	(4 897 669)	61 693 674
СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОБРАТНОГО «РЕПО» С КЛИЕНТАМИ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 022 000	–	11 022 000
ИТОГО КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	401 531 520	(15 315 288)	386 216 232

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	267 601 441	(3 557 544)	264 043 897
из которых реструктурированные	15 845 419	(740 554)	15 104 865
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	221 632	(11 900)	209 732
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 487	(87)	6 400
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 778 712	(1 253 686)	6 525 026
- Просроченные на срок менее чем 31 день	918 803	(129 231)	789 572
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 167 177	(250 431)	1 916 746
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 452 152	(707 874)	1 744 278
- Просроченные на срок более 180 дней	10 418 541	(4 447 692)	5 970 849
Итого кредитов корпоративным клиентам	291 564 945	(10 358 445)	281 206 500
РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	53 540 310	(945 854)	52 594 456
из которых реструктурированные	2 990 574	(40 630)	2 949 944
Просроченные кредиты без признаков обесценения:			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 677 149	(31 022)	1 646 127
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 014 823	(318 006)	696 817
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 016	(101)	1 915
- Просроченные на срок более 180 дней	1 299	(65)	1 234
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	67 517	(23 613)	43 904
- Просроченные на срок менее чем 31 день	631	(174)	457
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	200	(101)	99
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 025 665	(426 286)	599 379
- Просроченные на срок более 180 дней	5 601 417	(2 678 670)	2 922 747
Итого кредитов розничным клиентам	62 931 027	(4 423 892)	58 507 135
СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОБРАТНОГО «РЕПО» С КЛИЕНТАМИ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 947 547	–	1 947 547
ИТОГО КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ	356 443 519	(14 782 337)	341 661 182

11. Кредиты клиентам (Продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитов на предмет обесценения

Обесценение кредита является следствием одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам относятся:

- нарушения условий кредитного соглашения, такие как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководством были сделаны следующие допущения:

- основными типами обеспечения, рассматриваемыми при определении будущих потоков денежных средств, являются надежные типы обеспечения, главным образом, недвижимость. Оценочная стоимость недвижимости была снижена на 30-40% в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий.
- горизонт получения поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 3 135 006 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2009 года: 2 812 065 тыс. руб.).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании внутренней модели, учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов, вероятность дефолта и уровень возможного убытка.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, включают:

- уровень возможного убытка варьируется от 26% до 99% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется от 0.89% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 616 937 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2009 года: 585 071 тыс. руб.).

Обесцененные кредиты

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года, составил 1 190 273 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 1 338 229 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2010 года обесцененные кредиты совокупной стоимостью 18 315 526 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 17 642 899 тыс. руб.) были обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств и ценных бумаг справедливой стоимостью 5 419 809 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 5 173 175 тыс. руб.). Кроме того, указанные обесцененные кредиты имеют прочее обеспечение, справедливую стоимость которого не представляется возможным определить. В отношении остальных обесцененных кредитов совокупной стоимостью 10 637 503 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 12 787 916 тыс. руб.) также не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Обеспечение и прочие кредитные обязательства

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. В отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки существуют определенные нормативы.

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- В отношении сделок обратного «репо» – ценные бумаги,
- В отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами,
- В отношении кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного портфеля за вычетом обесценения по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Корпоративные клиенты	11 571 312	32 272 559	3 630 629	8 305 590	158 901 356	98 819 112	313 500 558
Розничные клиенты	–	21 415 993	24 545 100	–	980 081	14 752 500	61 693 674
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами	11 022 000	–	–	–	–	–	11 022 000
Итого	22 593 312	53 688 552	28 175 729	8 305 590	159 881 437	113 571 612	386 216 232

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного портфеля за вычетом обесценения по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Итого
Корпоративные клиенты	5 519 138	31 296 418	4 214 527	7 871 456	157 854 660	74 450 301	281 206 500
Розничные клиенты	9 118	20 571 921	32 053 230	–	488 776	5 384 090	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами	1 947 547	–	–	–	–	–	1 947 547
Итого	7 475 803	51 868 339	36 267 757	7 871 456	158 343 436	79 834 391	341 661 182

Прочее обеспечение включает, главным образом, товары в обороте, оборудование, права аренды земельных участков и права на товарный знак.

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

Договоры обратного «репо» с клиентами

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации российских эмитентов, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 11 605 730 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 2 133 620 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим контрагентам, составила 49 501 783 тыс. руб. или 12% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2009 года: 48 987 533 тыс. руб. или 14%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 227 074 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 414 300 тыс. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

11. Кредиты клиентам (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных одному заемщику Группы, превысила 10% собственных средств Группы (31 декабря 2009 года: трем заемщикам). По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма указанных кредитов составила 7 621 595 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 21 940 501 тыс. руб.).

Операции по кредитованию проводились, в основном, с клиентами, зарегистрированными на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2010 год	2009 год
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	47 804 656	38 050 601
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	41 874 393	18 118 342
Энергетика	38 781 443	19 173 205
Торговля	36 997 123	60 695 622
Химическая промышленность	28 479 753	27 621 918
Прочее производство	25 293 076	29 485 592
Финансы	24 431 556	16 899 326
Недвижимость и строительство	22 317 749	21 354 650
Телекоммуникации	19 768 539	18 808 085
Транспорт	17 117 819	19 570 876
Машиностроение	16 607 593	11 162 337
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	9 591 617	7 337 405
Прочее	7 736 424	6 718 139
	336 801 741	294 996 098
Кредиты физическим лицам	64 729 779	61 447 421
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	401 531 520	356 443 519

12. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	2010 год	2009 год
НОМИНИРОВАННЫЕ В РУБЛЯХ		
Вложения в финансовые организации	358 763	126 160
НОМИНИРОВАННЫЕ В ЕВРО		
Вложения в финансовые организации	1 031	1 031
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва по переоценке	359 794	127 191
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(62 923)	(61 347)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва по переоценке	296 871	65 844

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в некотируемые долевые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет намерений в обозримом будущем продавать указанные инвестиции.

Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают в себя:

	2010 год		2009 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	565 000	587 347	565 000	586 661
Итого ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		587 347		586 661

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7.95%, 14%	2011, 2014	7.6%, 14%	2011, 2014

13. Основные средства

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ					
По состоянию на 1 января 2010 года	3 744 270	2 580 511	624 623	787 157	7 736 561
Поступления	470 184	219 009	25 118	9 273	723 584
Выбытия	–	(41 237)	(21 206)	(26 468)	(88 911)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	4 214 454	2 758 283	628 535	769 962	8 371 234
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ					
По состоянию на 1 января 2010 года	(707 955)	(1 648 629)	(416 242)	(369 587)	(3 142 413)
Начисленная амортизация	(106 400)	(395 904)	(78 344)	(165 476)	(746 124)
Выбытия	–	36 090	16 618	4 829	57 537
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(814 355)	(2 008 443)	(477 968)	(530 234)	(3 831 000)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ:					
по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 400 099	749 840	150 567	239 728	4 540 234

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ					
По состоянию на 1 января 2009 года	3 078 587	2 097 884	567 952	640 613	6 385 036
Поступления	665 683	525 134	73 125	158 083	1 422 025
Выбытия	–	(36 475)	(16 454)	(11 539)	(64 468)
Влияние прекращения признания дочерней компании	–	(6 032)	–	–	(6 032)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	3 744 270	2 580 511	624 623	787 157	7 736 561
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ					
По состоянию на 1 января 2009 года	(603 422)	(1 179 855)	(338 944)	(191 601)	(2 313 822)
Начисленная амортизация	(104 533)	(498 925)	(88 526)	(181 127)	(873 111)
Выбытия	–	27 717	11 228	3 141	42 086
Влияние прекращения признания дочерней компании	–	2 434	–	–	2 434
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(707 955)	(1 648 629)	(416 242)	(369 587)	(3 142 413)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ:					
по состоянию на 31 декабря 2009 года	3 036 315	931 882	208 381	417 570	4 594 148
по состоянию на 1 января 2009 года	2 475 165	918 029	229 008	449 012	4 071 214

14. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов и гудвила может быть представлено следующим образом:

	Нематериальные активы	Гудвил	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
По состоянию на 1 января 2010 года	1 487 948	389 911	1 877 859
Поступления	659 598	–	659 598
Выбытия	(5)	–	(5)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 147 541	389 911	2 537 452
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ			
По состоянию на 1 января 2010 года	(727 979)	–	(727 979)
Начисленная амортизация	(222 433)	–	(222 433)
Выбытия	5	–	5
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(950 407)	–	(950 407)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ:			
по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 197 134	389 911	1 587 045

	Нематериальные активы	Гудвил	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
По состоянию на 1 января 2009 года	1 014 665	389 911	1 404 576
Поступления	473 321	–	473 321
Выбытия	(38)	–	(38)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 487 948	389 911	1 877 859
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ			
По состоянию на 1 января 2009 года	(458 631)	–	(458 631)
Начисленная амортизация	(269 386)	–	(269 386)
Выбытия	38	–	38
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(727 979)	–	(727 979)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ:			
по состоянию на 31 декабря 2009 года	759 969	389 911	1 149 880
по состоянию на 1 января 2009 года	556 034	389 911	945 945

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	2010 год	2009 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 960 804	1 337 530
Возникновение и списание временных разниц	(321 045)	324 105
Расходы по налогу на прибыль	2 639 759	1 661 635

Российские юридические лица обязаны подавать отдельные налоговые декларации для каждого предприятия. Ставка по налогу на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, составляла 20% в 2010 году и 2009 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2010 году и 2009 году.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленных ставок налогообложения. Выверка между расходами по налогу на прибыль, рассчитанными по законодательно установленным ставкам, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2010 год	2009 год
Прибыль до налогообложения	12 734 661	8 345 141
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	2 546 932	1 669 028
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(76 855)	(30 710)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	185 417	168 544
Возврат налога	(15 735)	(145 227)
Расходы по налогу на прибыль	2 639 759	1 661 635

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года включают:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год
Основные средства и нематериальные активы	313 864	238 941	(598 559)	(379 689)	(284 695)	(140 748)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	3 311 119	3 361 711	(2 944 761)	(3 055 187)	366 358	306 524
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	253 864	119 381	(796 293)	(891 533)	(542 429)	(772 152)
Отложенные доходы	264 010	219 296	–	–	264 010	219 296
Прочие статьи	328 693	204 473	(9 522)	(53 037)	319 171	151 436
Итого отложенных налоговых активов (обязательств)	4 471 550	4 143 802	(4 349 135)	(4 379 446)	122 415	(235 644)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2010 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2010 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года
Основные средства и нематериальные активы	(140 748)	(143 947)	–	(284 695)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	306 524	22 820	37 014	366 358
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(772 152)	229 723	–	(542 429)
Отложенные доходы	219 296	44 714	–	264 010
Прочие статьи	151 436	167 735	–	319 171
	(235 644)	321 045	37 014	122 415

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2009 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2009 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочей совокупной прибыли	Влияние прекращения признания дочерней компании	31 декабря 2009 года
Основные средства и нематериальные активы	932	(141 680)	–	–	(140 748)
Ценные бумаги, производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	(343 582)	657 258	(7 152)	–	306 524
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	36 448	(808 600)	–	–	(772 152)
Отложенные доходы	289 613	(70 317)	–	–	219 296
Активы по лизинговым операциям	14 207	29 721	–	(43 928)	–
Прочие статьи	141 923	9 513	–	–	151 436
	139 541	(324 105)	(7 152)	(43 928)	(235 644)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

	2010 год			2009 год		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(183 495)	36 699	(146 796)	53 910	(10 783)	43 127
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 576)	315	(1 261)	(26 214)	3 631	(22 583)
Итого прочей совокупной прибыли	(185 071)	37 014	(148 057)	27 696	(7 152)	20 544

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2010 год	2009 год
Авансы, предоплаты и отложенные расходы	1 583 799	1 165 294
Расчеты по вариационной марже	571 958	350 121
Прочее	272 626	162 707
Итого прочих активов	2 428 383	1 678 122

Прочие обязательства включают:

	2010 год	2009 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	1 855 919	1 759 927
Кредиторская задолженность	565 641	346 742
Доходы будущих периодов	558 428	404 639
Транзитные счета	113 673	77 377
Задолженность по налогам	105 269	99 933
Прочее	71 127	121 004
Прочие резервы	28 821	–
Итого прочих обязательств	3 298 878	2 809 622

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2010 год	2009 год
Текущие счета	7 826 703	6 834 882
Срочные депозиты и кредиты	112 425 096	86 082 733
Субординированные кредиты (Примечание 20)	16 891 831	20 477 494
Итого средств кредитных организаций	137 143 630	113 395 109

По состоянию на 31 декабря 2010 года около 81% (31 декабря 2009 года: 69%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% собственных средств Группы (31 декабря 2009 года: трех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма указанных средств составила 80 607 865 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 46 099 182 тыс. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2010 год	2009 год
Текущие счета	82 214 897	57 218 129
Срочные депозиты	247 930 720	223 930 462
Субординированные кредиты (Примечание 20)	268 551	283 966
Итого средств клиентов	330 414 168	281 432 557

По состоянию на 31 декабря 2010 года около 54% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2009 года: 60%).

Расшифровка средств клиентов по категориям может быть представлена следующим образом:

	2010 год	2009 год
КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ		
Текущие счета	35 439 384	20 813 345
Срочные депозиты	229 086 788	198 645 206
Субординированные кредиты	268 551	283 966
Итого средств корпоративных клиентов	264 794 723	219 742 517
РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ		
Текущие счета	46 775 513	36 404 784
Срочные депозиты	18 843 932	25 285 256
Итого средств розничных клиентов	65 619 445	61 690 040
Итого средств клиентов	330 414 168	281 432 557

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 12 645 519 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 16 681 796 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 6 198 413 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 8 603 460 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2010 год	2009 год
Выпущенные облигации	15 204 452	–
Векселя	229 244	189 356
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 433 696	189 356

7 сентября 2010 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 7.5% для первых шести полугодовых периодов. В сентябре 2013 года будут определены ставки по купону для последующих четырех полугодовых периодов. Эмитент обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций после определения ставки по купону для указанных четырех полугодовых периодов.

16 ноября 2010 года Группа разместила облигации на сумму 10 000 000 тыс. руб., срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. руб. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 7.0% для первых четырех полугодовых периодов. В ноябре 2012 года будут определены ставки по купону для последующих шести полугодовых периодов. Эмитент обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций после определения ставки по купону для указанных шести полугодовых периодов.

20. Субординированные кредиты

	2010 год	2009 год
ЮНИКРЕДИТ БАНК АВСТРИЯ АГ, ВЕНА		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2012 года, ставка ЛИБОР+2.5% годовых;		
21 500 тыс. долл. США, выплата процентов – ежегодно, срок погашения – июль 2011 года, ставка ЛИБОР+5% годовых;		
8 500 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – июль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
10 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;	13 621 564	6 823 912
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
5 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.		
ЮНИКРЕДИТ БАНК АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2.3% годовых;	2 444 330	2 425 696
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1.5% годовых.		
НЕМЕЦКАЯ КОРПОРАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ И РАЗВИТИЯ (DEG)		
20 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	825 937	889 193
ФИНСКИЙ ФОНД ИНДУСТРИАЛЬНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА, ХЕЛЬСИНКИ		
2 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;	268 551	283 966
5 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.		
ЮНИКРЕДИТ КАИБ АГ, ВЕНА		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;	–	8 744 167
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.		
ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР), ЛОНДОН		
10 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2011 года, ставка ЛИБОР+4% годовых;	–	927 630
20 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЛИБОР+4% годовых.		
БАНК РАЗВИТИЯ КОРОЛЕВСТВА НИДЕРЛАНДЫ (ФМО), ГААГА		
15 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	666 896
Итого субординированных кредитов	17 160 382	20 761 460

В течение 2010 года следующие субординированные кредиты были досрочно погашены по согласованию с контрагентами и после получения разрешения ЦБ РФ:

- Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР), Лондон: 10 000 тыс. долл. США (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – февраль 2011 года) и 20 000 тыс. долл. США (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – январь 2012 года);
- Банку развития королевства Нидерланды (ФМО), Гаага: 15 000 тыс. евро (первоначальный срок погашения, предусмотренный кредитным договором, – январь 2012 года);
- ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена: 21 500 тыс. долл. США и 8 500 тыс. долл. США (первоначальные сроки погашения, предусмотренные кредитными договорами, – июль 2011 года) и 10 000 тыс. долл. США и 5 000 тыс. долл. США (первоначальные сроки погашения, предусмотренные кредитными договорами, – январь 2012 года).

В первом квартале 2010 года в соответствии с договором цессии в отношении субординированных кредитов общей суммой 200 000 тыс. евро, заключенным между ЮниКредит КАИБ АГ и ЮниКредит Банк Австрия АГ, все права по вышеперечисленным субординированным кредитам были переданы ЮниКредит Банк Австрия АГ.

21. Собственные средства

Информация о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях может быть представлена следующим образом:

	Количество акций			Номинальная стоимость		Итого	
	Привилегированные		Обыкновенные	Привилегированные			
	Класс «А»	Класс «Б»		Класс «А»	Класс «Б»		
По состоянию на 1 января 2009 года	34 782	18 284	1 318 180	549 530	306 968	23 557 340	24 413 838
Конвертация акций	(34 782)	(18 284)	53 066	(549 530)	(306 968)	856 498	–
По состоянию на 31 декабря 2009 года	–	–	1 371 246	–	–	24 413 838	24 413 838
Увеличение уставного капитала	–	–	249 702	–	–	4 199 988	4 199 988
По состоянию на 31 декабря 2010 года	–	–	1 620 948	–	–	28 613 826	28 613 826

В соответствии с решением единственного акционера от 31 августа 2010 года Банк осуществил дополнительную эмиссию 249 702 обыкновенных акций номиналом 16 820 руб. каждая на общую сумму 4 199 988 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 15 октября 2010 года. В результате указанной дополнительной эмиссии общее количество акций Банка составило 1 620 948 акций на общую сумму 27 264 345 тыс. руб., отраженную в бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2009 года Банк осуществил эмиссию 53 066 обыкновенных бездокументарных акций путем конвертации 34 782 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса «А» и 18 284 привилегированных бездокументарных конвертируемых акций класса «Б». Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 1 апреля 2009 года. В результате указанной эмиссии общая величина уставного капитала Банка не изменилась.

В течение 2010 года Банк выплатил дивиденды за 2009 год в размере 3 045,64 руб. на одну акцию, что составило в общей сумме 4 176 322 тыс. руб.

22. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

	2010 год	2009 год
Обязательства по предоставлению кредитов	75 665 896	51 781 666
Обязательства по предоставлению документарных инструментов	45 590 428	14 633 876
Выданные гарантии	44 185 979	23 819 661
Аккредитивы	12 989 001	14 191 645
Итого обязательств кредитного характера	178 431 304	104 426 848

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2010 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 3 846 638 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 7 180 001 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде

	2010 год	2009 год
Сроком менее 1 года	1 225 117	1 010 230
Сроком от 1 года до 5 лет	1 830 258	2 183 606
Сроком более 5 лет	137 020	317 366
	3 192 395	3 511 202

22. Условные обязательства (Продолжение)

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии ретроспективно по сделкам и методам учета, по которым ранее не было предъявлено претензий со стороны налоговых органов. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2010 года Группа придерживается адекватной интерпретации действующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Экономические условия осуществления деятельности

Российская Федерация продолжает экономические реформы, направленные на дальнейшее развитие правового и налогового регулирования, которое соответствовало бы требованиям рыночной экономики. Экономическая стабильность Российской Федерации во многом зависит от проведения указанных реформ и дальнейшего экономического развития, в частности, от эффективности экономических, финансовых и кредитно-денежных мер российского правительства.

Российская экономика, как и другие экономики мира, переживает последствия экономического спада и снижения мировой деловой активности в целом. Продолжающийся мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынках капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России.

Несмотря на то, что российское правительство приняло ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности российских кредитных организаций и компаний и предоставление им возможности рефинансирования долга, полученного за рубежом, существует неопределенность в отношении доступности капитала и его стоимости для Группы и ее контрагентов, которая может повлиять на финансовое положение Группы, результаты ее деятельности и дальнейшее развитие бизнеса.

Ухудшение ликвидности может также повлиять на платежеспособность заемщиков Группы, которая, в свою очередь, может сказаться на их способности погашения заемных средств. Расчетная оценка убытков от обесценения была представлена Группой с учетом всей имеющейся в настоящий момент информации.

В то время как руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Группы в текущих экономических условиях, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может отразиться на финансовом положении Группы и результатах ее деятельности.

23. Убытки (прибыли) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

(Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включают:

	2010 год	2009 год
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	1 060 676	1 164 821
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и от изменения справедливой стоимости депозитов денежного рынка:		
- сделки «спот», производные финансовые инструменты и депозиты денежного рынка	(2 144 817)	3 665 220
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	717 668	533 490
Итого (расходов) доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(366 473)	5 363 531

24. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	2010 год	2009 год
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 073 522	2 597 485
Комиссии по розничным услугам	1 250 466	1 038 106
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	1 149 174	924 188
Комиссии по документарным операциям	789 324	646 959
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	458 009	210 254
Прочие	67 534	80 123
Итого комиссионных доходов	5 788 029	5 497 115

25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают:

	2010 год	2009 год
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	3 721 281	3 126 284
Отчисления на социальное обеспечение	330 523	392 041
Прочие компенсационные выплаты	66 120	64 308
Прочие налоги с фонда оплаты труда	370 822	410 630
Итого расходов на персонал	4 488 746	3 993 263
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 592 441	1 701 192
Услуги связи и информационные услуги	553 978	546 056
Реклама и маркетинг	367 495	261 632
Расходы на охрану	199 477	187 379
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	191 587	146 730
Прочие налоги	106 723	266 989
Страхование	55 900	51 594
Прочие	736 968	551 552
Итого прочих административных расходов	3 804 569	3 713 124

26. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, риски ликвидности и изменений рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая 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.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками и соблюдению требований надзорных органов, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

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 кредита.

Процедуры и правила относительно порядка предоставления кредитов физическим лицам и предприятиям малого бизнеса в рамках стандартных продуктов (включая правила, касающиеся андеррайтинга, управления рисками и их контроля) должны быть согласованы с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждены Правлением Банка. Андеррайтинг сделок в рамках стандартных продуктов осуществляется путем принятия индивидуального решения лицом или органом, обладающим соответствующими полномочиями. Все случаи отклонений/исключений от стандартных розничных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа рисков, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления Банка, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

Управление кредитным риском

Политика Группы 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 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).

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также путем изменения/корректировки кредитных лимитов в случае необходимости.

Политика Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методику кредитной оценки заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методику кредитной оценки контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методику оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры текущего мониторинга предоставленных займов и кредитов.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным управлением совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены менеджерами по связям с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру в соответствии с процедурами, аналогичными тем, которые используются для утверждения заявки на получение кредитов.

Всем корпоративным клиентам присваивается рейтинг согласно внутренней рейтинговой модели Группы. Рейтинги отражают оценку риска, связанного с клиентом, и формируют базу для установления цены сделки.

Группа постоянно отслеживает кредитный риск отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последняя по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Одобрение заявок розничных клиентов на получение займов/кредитов осуществляется в соответствии с процедурами и руководствами, принятыми в отношении стандартных продуктов, сотрудником, ответственным за розничное кредитование в рамках установленных полномочий. Одобрение подобных заявок осуществляется с использованием рейтинговых моделей оценки и процедур проверки информации, указанной в заявках, разработанных при участии члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Все случаи отклонений/исключений от стандартных продуктов должны быть утверждены ответственными лицами подразделений управления рисками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

26. Управление рисками (Продолжение)

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка в 2009 году было создано Управление мониторинга в рамках реализации проекта Группы ЮниКредит «Процесс мониторинга и наблюдения потенциально-проблемных корпоративных клиентов». С момента создания Управление мониторинга не только разработало и внедрило процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков, что также стало неотъемлемой частью кредитного процесса, уделяя особое внимание каждому отдельному случаю. Управление мониторинга продолжает работу по усовершенствованию процесса предоставления кредитов, модернизируя применяемые информационные технологии и обновляя применяемые методологии.

Группа продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2009 году было создано новое специализированное подразделение – Департамент реструктуризации кредитов. В 2010 году Группа продолжила применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или других активов.

По определенным видам сделок Группа минимизирует данный риск путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента с тем, чтобы обеспечить расчет только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами, описанного выше.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких, как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2010 год	Максимальный размер риска 2009 год
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	24 251 721	14 738 544
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	68 756 822
Производные финансовые активы	9	16 328 391	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	113 412
Кредиты клиентам	11	386 216 232	341 661 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	296 871	65 844
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	587 347	586 661
Инвестиции в ассоциированную компанию		893 054	988 944
Прочие активы	16	2 155 757	1 515 415
		561 529 193	468 236 786
Финансовые условные обязательства	22	178 431 304	104 426 848
Итого		739 960 497	572 663 634

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице выше суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Непросроченные и необесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого 2010 год
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	24 251 721	–	–	24 251 721
Торговые ценные бумаги	7	34 933 922	–	–	34 933 922
Средства в кредитных организациях	8	93 967 536	–	–	93 967 536
Производные финансовые активы	9	16 328 391	–	–	16 328 391
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	1 898 362	–	–	1 898 362
Кредиты клиентам:	11				
Корпоративные клиенты		200 716 834	99 197 705	13 586 019	313 500 558
Розничные клиенты		55 121 119	1 453 312	5 119 243	61 693 674
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами		11 022 000	–	–	11 022 000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	296 871	–	–	296 871
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	587 347	–	–	587 347
Итого		439 124 103	100 651 017	18 705 262	558 480 382

	Непросроченные и необесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого 2009 год
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	14 738 544	–	–	14 738 544
Торговые ценные бумаги	7	20 955 895	–	67 272	21 023 167
Средства в кредитных организациях	8	68 756 822	–	–	68 756 822
Производные финансовые активы	9	18 786 795	–	–	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10	113 412	–	–	113 412
Кредиты клиентам:	11				
Корпоративные клиенты		124 537 113	139 506 784	17 162 603	281 206 500
Розничные клиенты		51 469 218	1 125 238	5 912 679	58 507 135
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами		1 947 547	–	–	1 947 547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	65 844	–	–	65 844
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	12	586 661	–	–	586 661
Итого		301 957 851	140 632 022	23 142 554	465 732 427

Риск ликвидности и 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

26. Управление рисками (Продолжение)

Подход Группы 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 Группы.

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 ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, Управление рыночных рисков контролирует соблюдение лимитов по ликвидности и в случае их нарушения осуществляет эскалацию. Департамент по управлению активами и пассивами и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой в области управления ликвидностью:

1. Подход к фондированию и структурной ликвидности описан в годовом плане фондирования, который готовится на основе данных годового бюджета. План фондирования и план действий в непредвиденных обстоятельствах ежеквартально обновляются с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка.
2. При анализе структурной ликвидности Банка используются данные о разрыве ликвидности, отчеты предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка и Комитету по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется на основе модели движения потоков денежных средств, в целом и по основным валютам:
 - Сценарии (непрерывности деятельности, кризиса рынка, кризиса валютного рынка и т.д.) оцениваются с точки зрения прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в области ликвидности на ближайшие три месяца. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов физическими лицами и прочие факторы. Решения о переходе со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает Комитет по управлению активами и пассивами;
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся в наличии источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).

4. Начиная с начала 2010 года, Группа приняла более консервативный подход к управлению структурной и краткосрочной ликвидностью. Отдельные потоки денежных средств по различным валютам, а также структура активов и обязательств по срокам погашения тщательно контролируются.
5. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
6. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:
 - Департамент по управлению активами и пассивами ежедневно оценивает значение норматива Н2 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3 и Н4 на срок в один месяц:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены ниже:

	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	103.1	102.1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	69.7	67.0
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	95.3	89.9

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования для целей управления рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

26. Управление рисками (Продолжение)

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, подготовленная на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	31 205 629	–	–	–	–	–	–	31 205 629
Торговые ценные бумаги	30 237 028	–	1 663 584	2 691 801	–	–	–	34 592 413
Средства в кредитных организациях	86 273 536	981 779	650 000	3 382 385	2 508 152	150 000	–	93 945 852
Кредиты клиентам	20 830 875	27 670 064	43 067 797	76 929 757	160 783 451	55 402 768	–	384 684 712
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	354 963	354 963
- удерживаемые до срока погашения	–	–	–	265 000	300 000	–	–	565 000
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4 665 892	4 665 892
Прочие активы	–	–	–	7 098 419	–	–	–	7 098 419
Итого активов Банка	168 547 068	28 651 843	45 381 381	90 367 362	163 591 603	55 552 768	5 020 855	557 112 880
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	42 365 412	8 497 006	4 832 198	38 589 802	27 304 489	15 276 836	–	136 865 743
Средства клиентов								
- текущие счета	47 372 076	4 143 717	4 143 717	6 448 816	4 470 549	16 275 344	–	82 854 219
- срочные депозиты	154 554 851	8 771 604	3 345 563	22 311 278	53 487 772	2 481 998	–	244 953 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	15 215 077	–	–	15 215 077
Прочие обязательства	–	–	–	7 467 472	–	–	–	7 467 472
Собственные средства	–	–	–	–	–	–	69 757 303	69 757 303
Итого обязательств и собственных средств Банка	244 292 339	21 412 327	12 321 478	74 817 368	100 477 887	34 034 178	69 757 303	557 112 880
Чистый разрыв ликвидности Банка	(75 745 271)	7 239 516	33 059 903	15 549 994	63 113 716	21 518 590	(64 736 448)	-
Совокупный разрыв ликвидности Банка	(75 745 271)	(68 505 755)	(35 445 852)	(19 895 858)	43 217 858	64 736 448	-	-

По прогнозам Группы, отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня и средств акционеров, предоставленных Группой ЮниКредит.

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, подготовленная на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	22 899 111	–	–	–	–	–	–	22 899 111
Торговые ценные бумаги	18 788 389	–	–	1 645 030	–	–	–	20 433 419
Средства в кредитных организациях	34 646 460	375 611	30 762 305	1 001 000	1 264 000	565 000	–	68 614 376
Кредиты клиентам	14 738 978	29 725 992	37 559 535	85 607 232	116 813 598	50 397 483	–	334 842 818
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	122 974	122 974
- удерживаемые до срока погашения	–	–	–	300 000	265 000	–	–	565 000
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4 339 499	4 339 499
Прочие активы	–	–	–	8 311 799	–	–	–	8 311 799
Итого активов Банка	91 072 938	30 101 603	68 321 840	96 865 061	118 342 598	50 962 483	4 462 473	460 128 996
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	38 231 860	296 211	–	6 474 605	57 279 320	18 863 690	–	121 145 686
Средства клиентов								
- текущие счета	30 912 122	11 496 631	–	6 670 020	7 482 680	921 704	–	57 483 157
- срочные депозиты	40 841 067	24 334 164	59 356 887	51 627 108	35 139 146	2 755 217	–	214 053 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 050	26 700	41 300	90 560	–	–	–	170 610
Прочие обязательства	–	–	–	11 473 917	–	–	–	11 473 917
Собственные средства	–	–	–	–	–	–	55 802 037	55 802 037
Итого обязательств и собственных средств Банка	109 997 099	36 153 706	59 398 187	76 336 210	99 901 146	22 540 611	55 802 037	460 128 996
Чистый разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(6 052 103)	8 923 653	20 528 851	18 441 452	28 421 872	(51 339 564)	-
Совокупный разрыв ликвидности Банка	(18 924 161)	(24 976 264)	(16 052 611)	4 476 240	22 917 692	51 339 564	-	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

26. Управление рисками (Продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА							
Денежные средства	31 206 636	–	–	–	–	–	31 206 636
Торговые ценные бумаги	34 933 922	–	–	–	–	–	34 933 922
Средства в кредитных организациях	84 795 925	1 165 095	768 240	3 950 293	3 562 628	407 028	94 649 209
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(38 739 215)	(48 761 843)	(31 570 962)	(36 641 264)	(24 684 235)	(8 173 606)	(188 571 125)
- Суммы к получению по договорам	39 793 952	51 907 452	35 345 591	39 212 817	31 221 583	9 024 829	206 506 224
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	(8 954)	(17 404)	(95 026)	(140 161)	(2 061 777)	(13 904 449)	(16 227 771)
- Суммы к получению по договорам	18 435	191 705	100 955	971 433	2 884 068	15 163 184	19 329 780
Кредиты клиентам	24 868 163	39 941 056	53 674 360	80 508 690	171 090 627	68 515 632	438 598 528
Инвестиционные ценные бумаги							
- удерживаемые до срока погашения	11 892	18 500	–	295 392	59 460	311 892	697 136
Итого недисконтированных финансовых активов	176 880 756	44 444 561	58 223 158	88 157 200	182 072 354	71 344 510	621 122 539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА							
Средства кредитных организаций	42 516 545	9 101 458	19 246 981	25 851 612	25 731 874	19 890 917	142 339 387
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	40 135 390	69 399 346	51 037 798	32 016 658	26 743 930	5 544 683	224 877 805
- Суммы к получению по договорам	(39 340 885)	(67 150 264)	(48 062 668)	(28 758 563)	(20 773 334)	(4 200 310)	(208 286 024)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	27 038	10 587	46 521	182 877	9 395 216	17 167 436	26 829 675
- Суммы к получению по договорам	(14 983)	(38 563)	(79 196)	(201 619)	(8 463 134)	(15 592 956)	(24 390 451)
Средства клиентов	232 904 181	11 295 914	6 296 936	23 904 286	61 303 974	1 333 804	337 039 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 357	243 410	447 154	603 979	16 448 973	–	17 758 873
Итого недисконтированных финансовых обязательств	276 242 643	22 861 888	28 933 526	53 599 230	110 387 499	24 143 574	516 168 360

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА							
Денежные средства	22 899 111	–	–	–	–	–	22 899 111
Торговые ценные бумаги	21 023 167	–	–	–	–	–	21 023 167
Средства в кредитных организациях	32 863 006	661 099	31 713 025	876 412	987 862	4 725 486	71 826 890
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(12 173 138)	(7 083 163)	(13 085 859)	(21 579 764)	(35 637 460)	(2 396 312)	(91 955 696)
- Суммы к получению по договорам	12 579 395	9 082 244	14 376 308	24 726 295	45 614 990	3 241 471	109 620 703
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	–	42 869	42 869	92 982	94 100	233 707	506 527
- Суммы к получению по договорам	–	(18 907)	(105 043)	(373 259)	(186 581)	(17 723)	(701 513)
Кредиты клиентам	18 853 566	35 563 091	45 884 476	96 129 428	134 307 712	62 115 497	392 853 770
Инвестиционные ценные бумаги							
- удерживаемые до срока погашения	11 370	18 500	–	29 870	347 479	345 480	752 699
Итого недисконтированных финансовых активов	96 056 477	38 265 733	78 825 776	99 901 964	145 528 102	68 247 606	526 825 658
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА							
Средства кредитных организаций	39 494 894	1 843 461	584 264	1 326 127	57 393 564	20 785 092	121 427 402
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	72 542	70 918	138 445	6 587 276	–	–	6 869 181
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	10 489 460	9 137 088	11 884 510	18 839 669	45 729 548	8 983 967	105 064 242
- Суммы к получению по договорам	(10 293 681)	(7 947 721)	(9 350 822)	(15 546 928)	(39 575 682)	(7 097 336)	(89 812 170)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	–	39 166	632 708	427 152	1 903 271	3 924 708	6 927 005
- Суммы к получению по договорам	(30 999)	(34 815)	(65 928)	(495 743)	(1 068 761)	(586 717)	(2 282 963)
Средства клиентов	118 511 633	25 492 829	64 722 696	50 115 548	27 618 968	949 528	287 411 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 385	28 865	56 147	42 081	–	–	192 478
Итого недисконтированных финансовых обязательств	158 309 234	28 629 791	68 602 020	61 295 182	92 000 908	26 959 242	435 796 377

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 18).

В нижеприведенной таблице представлены условные обязательства Группы по срокам истечения действия договоров.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2010 год	4 029 813	11 475 446	29 630 588	77 571 270	39 056 144	16 668 044	178 431 305
2009 год	4 609 599	8 068 913	13 347 497	39 667 556	34 738 969	3 994 314	104 426 848

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

26. Управление рисками (Продолжение)

Рыночный риск

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

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Группа использует методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – «VAR»). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Группа выделяет следующие типы лимитов VAR:

1. VAR с учетом всех рисков рассчитывается для всех факторов риска в совокупности;
2. VAR с учетом риска изменения процентных ставок возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VAR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VAR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VAR с учетом остаточного риска возникает вследствие подверженности портфеля облигаций прочим факторам риска.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, по которым Группа может быть подвержена риску изменения процентной ставки. Кроме того, для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае роста кредитного спреда на один базисный пункт. В связи с тем, что использование VAR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, для этих показателей были установлены соответствующие лимиты. Управление рыночных рисков ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов.

Группа использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Использование метода VAR позволяет контролировать рыночную позицию, принимая во внимание комплексные взаимоотношения и взаимозависимость между различными факторами риска. Обычно Управление рыночных рисков анализирует показатели VAR и устанавливает лимиты BPV, помогающие трейдерам и Комитету по управлению активами и пассивами оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Кроме того, в 2010 году Управление рыночных рисков начало проводить «стресс-тесты» для всех четырех категорий рыночного риска, а именно, оценку изменения текущей стоимости портфеля при изменении факторов рыночного риска в соответствии с predetermined сценариями.

Все случаи превышения лимитов анализируются Управлением рыночных рисков и о нарушениях сообщается Комитету по управлению активами и пассивами и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

Одной из основных особенностей управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля является несоответствие между установленными в действующем законодательстве сроками возврата средств клиентам Банка и наблюдаемой активностью клиентов Банка. На основе исторических наблюдений Банком была разработана модель, позволяющая более эффективно управлять позицией процентных ставок.

Кроме того, Банк внедрил подход имитирующего портфеля, позволяющий снизить риск пересмотра ставок по рублевым позициям путем использования долевых инструментов и текущих счетов.

Для того, чтобы избежать несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учет которых ведется по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми по справедливой стоимости, и, соответственно, стабилизировать чистый процентный доход, Банк использует хеджирование. Внедрив хеджирования потоков денежных средств на индивидуальной основе в конце 2008 года, Банк начал применение хеджирования потоков денежных средств на уровне портфеля в 2009 году и хеджирования справедливой стоимости на индивидуальной основе в середине 2010 года.

Задачи и ограничения в использовании метода VAR

Группа использует метод VAR, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором имитируется 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводится переоценка всего портфеля. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществляется на основе данных за прошлые периоды. При моделировании изменений кредитных спрэдов облигаций используется распределение Стьюдента с 5 степенями свободы.

Метод оценки VAR основан на использовании исторических данных и имеет определенные недостатки. Колебания процентных ставок и курсов валют, наблюдавшиеся в прошлом, могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VAR не учитывает убытки, которые могут возникнуть при уровне достоверности выше 99%.

Достоверность моделей, используемых Группой, проверяется посредством сравнения их с фактическими результатами, при котором производится сопоставление потенциальных убытков, рассчитанных по методу VAR, с результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ на ежемесячной основе.

Результаты вычислений

Более консервативная торговая политика и частичное закрытие позиций привело к снижению значений VAR по Банку в целом для всех факторов риска в 2010 году по сравнению с 2009 годом, когда состояние рынка по-прежнему характеризовалось высокой нестабильностью процентных ставок в рублях и кредитных спрэдов по корпоративным облигациям.

Ниже представлены итоговые значения VAR для всех типов риска:

	2010 год	2009 год
VAR с учетом всех рисков	114 351	174 964
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	96 524	154 919
VAR с учетом риска изменения спрэда	28 318	52 244
VAR с учетом валютного риска	36 258	48 115
VAR с учетом остаточного риска	18 309	52 734

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

26. Управление рисками (Продолжение)

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель. Позиции банковского портфеля выросли в 2010 году, тем самым обеспечив рост значений VAR для банковского портфеля для всех факторов риска по сравнению с 2009 годом.

Значения VAR для банковского портфеля могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
VAR с учетом всех рисков	60 438	42 397
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	59 112	42 493
VAR с учетом риска изменения спреда ¹	2 027	3
VAR с учетом валютного риска ²	–	–
VAR с учетом остаточного риска	2 437	10

¹ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

² Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

Значения VAR для торгового портфеля снизились в 2010 году по сравнению с 2009 годом для всех факторов риска. Подобная динамика наблюдается в отношении облигаций торгового портфеля.

Значения VAR для торгового портфеля могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
VAR с учетом всех рисков	108 655	153 720
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	88 787	136 729
VAR с учетом риска изменения спреда	28 295	52 247
VAR с учетом валютного риска	36 259	48 115
VAR с учетом остаточного риска	18 286	52 736

Значения VAR для облигаций торгового портфеля могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
VAR с учетом всех рисков	47 468	109 511
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	31 635	80 965
VAR с учетом риска изменения спреда	28 318	52 247
VAR с учетом остаточного риска	18 309	52 736

Операционный риск

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

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегорией операционного риска: это риск возникновения убытков, возникающий при нарушении или несоблюдении требований действующего законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

Система управления операционным риском

Правление Банка несет ответственность за:

- утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском, включая стандарты управления операционным риском, и создание подразделения, ответственного за их применение и контроль за операционным риском;
- надлежащий контроль за подверженностью Банка операционному риску. Информирование и отчет о подобных рисках перед Правлением входит в обязанности подразделения, ответственного за управление операционным риском.

Регулярный контроль за операционным риском Банка осуществляет Управление операционных рисков, которое:

- обеспечивает на регулярной основе поступление данных об операционных убытках в базу данных операционных рисков Группы ЮниКредит;
- определяет ключевые индикаторы операционного риска, проводит оценку риска посредством сценарного анализа и обеспечивает качество собранных данных по убыткам;
- следит за соблюдением лимитов риска, сообщает о нарушениях руководству и Департаменту внутреннего аудита;
- оказывает содействие в анализе влияния операционного риска в случае внедрения новых продуктов/процессов;
- проверяет наличие плана обеспечения непрерывности деятельности;
- представляет планы по снижению и передаче рисков, включая страховое хеджирование рисков;
- проводит анализ деятельности по привлечению внешних компаний (аутсорсингу) в Банке.

Департамент внутреннего аудита сотрудничает с Управлением операционных рисков в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

Расчет капитала на покрытие операционного риска

Банк использует стандартизированный подход Базельского Соглашения о достаточности капитала (далее по тексту – «Базель II») для расчета капитала на покрытие операционного риска. В соответствии с данным подходом требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Согласно стандартам Группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося портфеля конкретных инструментов.

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы не по справедливой стоимости, может быть представлено следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	93 967 536	93 967 536	68 756 822	68 756 822
Кредиты клиентам	386 216 232	389 760 122	341 661 182	340 141 849
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	587 347	589 007	586 661	574 927
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	137 143 630	137 143 630	113 395 109	113 395 109
Средства клиентов	330 414 168	331 688 379	281 432 557	281 747 382
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 433 696	15 373 696	189 356	189 356

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2010 год
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	30 587 680	4 346 242	–	34 933 922
Производные финансовые активы	–	16 328 391	–	16 328 391
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	1 898 362	–	1 898 362
	30 587 680	22 572 995	–	53 160 675
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	–	15 953 515	–	15 953 515
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	2 683 004	–	2 683 004
	–	18 636 519	–	18 636 519

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2009 год
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	4 996 896	15 958 999	67 272	21 023 167
Производные финансовые активы	–	18 786 795	–	18 786 795
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	113 412	–	113 412
	4 996 896	34 859 206	67 272	39 923 374
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	–	6 536 648	–	6 536 648
Производные финансовые обязательства	–	16 802 618	–	16 802 618
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	1 119 570	–	1 119 570
	–	24 458 836	–	24 458 836

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2010 год и 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги
Остаток по состоянию на начало года	67 272	–
Всего убытков, отраженных в составе прибыли или убытка	(67 272)	(308 022)
Проданные	–	(22 239)
Переведенные в состав инструментов 3-го уровня	–	397 533
Остаток по состоянию на конец года	–	67 272

28. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является международный банковский холдинг Группа ЮниКредит, возглавляемый кредитной организацией ЮниКредит С.п.А. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Задолженность по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	Средняя процентная ставка, %
СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ:				
- в российских рублях	250 000	12.1%	2 965 966	11.9%
- в евро	947 789	0.0%	22 171 950	1.1%
- в долларах США	6 861 056	0.4%	2 996	0.0%
Производные финансовые активы	215 776		4 185 287	
Прочие активы	45 772		16 202	
СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:				
- в российских рублях	49 089 047	4.6%	34 048 316	8.2%
- в евро	9 446 305	2.7%	8 744 167	3.0%
- в долларах США	21 792 913	1.7%	11 442 823	2.2%
ДЕПОЗИТЫ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ				
- в российских рублях	–	–	6 536 648	8.6%
Производные финансовые обязательства	211 182		5 924 582	
Прочие обязательства	5 176		86 321	
Условные обязательства и гарантии выданные	1 636 274		2 036 840	
Условные обязательства и гарантии полученные	411 359		625 144	

	2010 год	2009 год
Процентные доходы	441 908	1 341 262
Процентные расходы	(2 743 888)	(10 057 217)
Комиссионные доходы	16 258	16 601
Комиссионные расходы	(7 971)	(6 180)
(Расходы) доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 214 575)	3 017 327
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(19 503)	(51 177)

Задолженность по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2009 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях:				
- в евро	1 186 694	6.4%	2 037 052	0.9%
Производные финансовые активы	6 677 599		4 766 853	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 839 650		113 412	
Кредиты клиентам:				
- в российских рублях	840 099	3.4%	90 006	2.5%
Прочие активы	14 827		636	
Средства кредитных организаций:				
- в российских рублях	457 291	0.2%	422 796	0.0%
- в евро	839 411	2.5%	903 639	2.6%
- в долларах США	5 967 569	2.2%	5 741 754	2.3%
Производные финансовые обязательства	8 934 975		5 017 283	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 582 530		1 060 130	
Средства клиентов:				
- в российских рублях	225 022	0.9%	1 143 032	3.7%
- в евро	33 057	0.0%	2 748	0.0%
- в долларах США	80 872	0.0%	1 317	0.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 873 141	7.0%	–	–
Прочие обязательства	62 584		46 646	
Условные обязательства и гарантии выданные	11 531 068		2 026 616	
Условные обязательства и гарантии полученные	631 814		665 667	

	2010 год	2009 год
Процентные доходы	1 753 937	42 088
Процентные расходы	(1 547 223)	(761 177)
Комиссионные доходы	15 519	13 462
Комиссионные расходы	(19 631)	(26 800)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	3 211 008	1 139 434
Прочие доходы	2 280	–
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(4 890)	(11 225)
Прочие административные расходы	(46 020)	(10 974)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Продолжение)

28. Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит в 2010 году и 2009 году, могут быть представлены следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит
Субординированные кредиты по состоянию на начало года	15 568 079	2 425 696	15 082 167	2 362 984
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	(1 388 444)	–	–	–
Начисленные проценты, за вычетов процентов уплаченных	11 083	18	(97 883)	(6 392)
Эффект от изменения валютных курсов	(569 154)	18 616	583 795	69 104
Субординированные кредиты по состоянию на конец года	13 621 564	2 444 330	15 568 079	2 425 696

В 2010 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу включало в себя краткосрочные вознаграждения в размере 84 968 тыс. руб. и долгосрочные вознаграждения в размере 27 529 тыс. руб. (2009 год: 119 625 тыс. руб. и 9 740 тыс. руб. соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 10 928 тыс. руб. (2009 год: 4 755 тыс. руб.).

	2010 год	2009 год
	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные по состоянию на 1 января, до вычета резерва под обесценение	14 698	19 540
Кредиты, погашенные в течение года	(3 636)	(4 842)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	11 062	14 698
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(45)	(154)
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, за вычетом резерва под обесценение	11 017	14 544

29. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Группа осуществляет управление капиталом в активном режиме. Наряду с прочими методами, достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, установленных Базельским Соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы заключается в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных с использованием данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2010 год	2009 год
Основной капитал	55 128 543	48 970 457
Дополнительный капитал	22 422 751	20 987 811
Итого	77 551 294	69 958 268
Активы, взвешенные с учетом риска	484 092 400	463 169 179
Норматив достаточности капитала	16.0%	15.1%

В состав основного капитала входят уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации. В состав дополнительного капитала входят субординированные кредиты, привилегированные акции, прибыль текущего года, не включенная в состав основного капитала, и фонды переоценки.

Норматив достаточности капитала по Базельскому Соглашению 1988 года (Базель II)

С отчетного периода, начинающегося с 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II согласно внутренней методологии ЮниКредит Банк Австрия АГ.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базель II, составил (неаудированные данные):

	2010 год	2009 год
Капитал первого уровня	55 462 552	49 400 143
Капитал второго уровня	11 657 402	14 574 516
Капитал третьего уровня	1 748 170	278 594
Итого	68 868 124	64 253 253
Активы, взвешенные с учетом риска	475 737 258	396 281 669
Норматив достаточности капитала первого уровня	11.7%	12.5%
Общий норматив достаточности капитала	14.5%	16.2%

В течение 2010 года и 2009 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими сторонами в отношении уровня достаточности капитала.



