

Четкие ответы – реальные преимущества.







Отзывы клиентов стали связующей нитью отчета этого года, иллюстрируя конкретные решения, которые мы предлагаем каждый день.

Эти правдивые истории из первых рук были собраны коллегами, которые работали с клиентами, предлагая им реальные преимущества.

Каждая история – достоверное подтверждение того, как мы оказываем положительное влияние на жизнь общества. Мы осознаем ежедневные проблемы и возможности и вносим свой позитивный вклад в экономику, а также социальную и культурную жизнь сообществ, для которых мы работаем.

Креативная концепция этого годового отчета отражает наше отношение к нашей деятельности, демонстрируя две части, которые складываются вместе. Это иллюстрирует соответствие реальных потребностей наших клиентов и практичных решений, которые мы предлагаем.

Кроме всего прочего, мы верим, что быть коммерческим банком – значит участвовать в важном диалоге с теми, с кем мы контактируем.

Это позволяет нам предоставлять простые, быстрые и эффективные ответы, которые идеально соответствуют запросам клиентов.

В годовом отчете вы найдете некоторые из этих историй. Мы надеемся, что следующей историей будет ваша.

Предлагаем клиентам индивидуальные
решения по фиксированной цене

СДЕЛАНО НА ЗАКАЗ



“ Даже когда это касается очевидно простых банковских транзакций, таких как платежи, мы знаем, что UniCredit Bank найдет взаимовыгодные решения. Их индивидуально настроенная платежная система с фиксированной комиссией не только помогает нам понимать и планировать наши ежемесячные расходы, но также экономит время нашего бухгалтера. **”**

Паульс Абеле, глава финансов, бухгалтерии и ИТ,
член Правления AS «Latvijas Finieris»,
клиент UniCredit Bank в странах Балтии



Основные финансовые показатели

	изменение		
	2012	2011	2011-2012
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего активов, в том числе	868 476	771 977	12,5%
Кредиты клиентам	504 195	472 698	6,7%
Вложения в ценные бумаги	63 261	45 826	38%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	755 222	683 669	10,5%
Средства клиентов	503 869	462 923	8,8%
Средства кредитных организаций	187 524	165 827	13,1%
КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	113 253	88 308	28%
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей			
Чистый процентный доход	23 258	21 772	7%
Непроцентный доход	12 868	11 014	17%
Операционный доход	36 126	32 785	10%
Резерв под обесценение кредитов	-2 783	-2 662	5%
Чистый доход от финансовой деятельности	33 342	30 124	11%
Операционные расходы	-11 142	-10 289	8%
(Расходы) доходы от выбытия инвестиций	42	31	35%
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	22 243	19 866	12%
Налог на прибыль	-4 764	-4 078	17%
Чистая прибыль за год	17 478	15 788	11%
КОЭФФИЦИЕНТЫ, %			
Рентабельность собственных средств (ROE)	17,83	20,38	
Рентабельность активов (ROA)	2,26	2,56	
Достаточность капитала (Базель II)	15,0	12,8	
Норматив достаточности капитала Н1	13,25	12,4	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	33,8	35,2	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	3 666	3 886	-6%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	41	41	0%
Офисы в регионах России	51	50	2%
Региональные представительства	14	14	0%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	107	106	1%

ПОЛЬЗА

Помогаем мастерам переделывать их бизнес

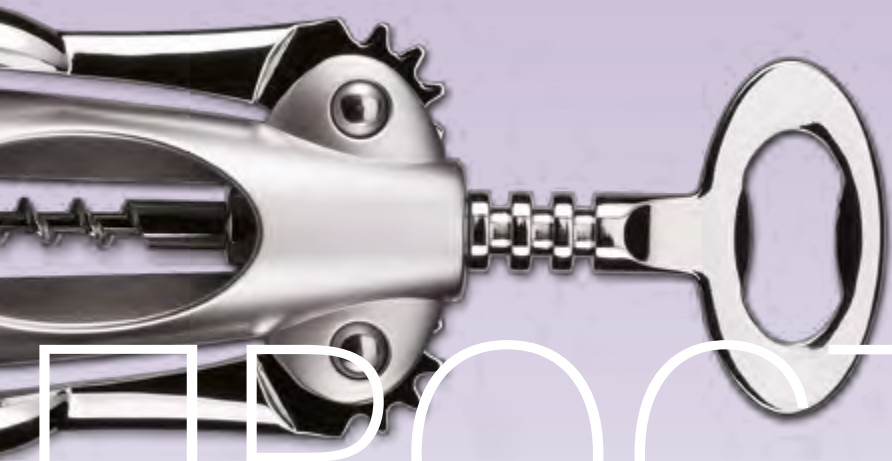
“ Я являюсь ремесленником много лет, и я очень доволен сотрудничеством с Zagrebačka Banka. Я уверен, что банк распознал экономический потенциал ремесел. Они помогли мне расширить мою деятельность и привести ее в соответствие с условиями Евросоюза. Это было сделано с помощью программы, которая предоставляла мне финансовую помощь и консультационные услуги для того, чтобы я принимал лучшие финансовые решения. **”**

Иван Обад, президент Палаты торговли и ремесел, Загреб, клиент Zagrebačka Banka в Хорватии



Содержание

Основные финансовые показатели	3
Введение	7
Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
О UniCredit	10
В фокусе	12
Бизнес-модель	14
Организационная структура	15
Общая информация	17
Главные достижения 2012 года	18
Стратегия и результаты 2012 года	23
Обращение Правления	24
Отчет о деятельности Банка	26
Макроэкономика и банковский сектор России в 2012 году	26
Финансовые результаты 2012 года	29
Управление активами и пассивами, управление капиталом	32
Корпоративно-инвестиционный бизнес	33
Розничный бизнес	40
Управление рисками	43
Операционная деятельность	46
Бренд	49
Управление персоналом	51
Социальная ответственность	52
Дополнительная информация	57
Руководство	58
Контактная информация	63
Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год	69
Аудиторское заключение	70
Консолидированный отчет о финансовом положении	72
Консолидированный отчет о совокупном доходе	73
Консолидированный отчет об изменениях капитала	74
Консолидированный отчет о движении денежных средств	75
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	76



ПРОСТОТА

Простая ипотека

“ Zagrebačka Banka помог мне справиться с моими личными и профессиональными проблемами. Раньше я работал в Загребе, где жил в съемной квартире. Когда я нашел другую работу в моем родном городе Сплите, банк помог мне обеспечить субсидированный государством кредит, позволивший мне вернуться туда и купить дом. Мой персональный менеджер был профессиональным и заинтересованным, и моя заявка на кредит была быстро обработана и немедленно одобрена. ”

Горан Длака, клиент Zagrebačka Banka в Хорватии



Введение

Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
О UniCredit	10
В фокусе	12
Бизнес-модель	14
Организационная структура	15

Обращение Председателя Наблюдательного совета



ЭРИХ ХАМПЕЛЬ,
Председатель
Наблюдательного совета

“ По итогам 2012 года ЮниКредит Банк продолжает оставаться крупнейшим российским банком с иностранным участием и одним из самых эффективных. ”

Уважаемые акционеры, клиенты,
друзья и коллеги!

От имени Наблюдательного совета я имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2012 год.

2012 год стал очередным удачным годом для российской банковской системы. Благодаря нашему профессиональному и квалифицированному управлению, этот год был очень удачным для ЮниКредит Банка. За 2012 год Банк заработал 17,49 млрд рублей чистой прибыли, что стало очередным рекордным достижением, третьим на протяжении последних трех успешных лет.


По итогам 2012 года ЮниКредит Банк продолжает оставаться крупнейшим российским банком с иностранным участием и одним из самых эффективных. При этом важно отметить, что Банк продолжал поддерживать высокую диверсификацию источников фондирования, а также крепкую структуру баланса. В течение 2012 года Банк успешно достиг оптимального соотношения кредитов к депозитам на уровне 100%.

В 2012 году Банк продолжал работу по повышению качества обслуживания клиентов. Высокое качество

обслуживания и широкая линейка банковских продуктов, ориентированных на самые разные клиентские сегменты, а также принадлежность к крупной международной финансовой группе UniCredit позволили Банку эффективно и успешно удовлетворять запросы имеющихся клиентов, а также привлекать новых, увеличив клиентскую базу как в сегменте юридических лиц, так и среди частных клиентов.

В соответствии со Стратегическим Планом UniCredit Россия является одной из наиболее перспективных стран для дальнейшего развития бизнеса Группы, и в нашу задачу входит дальнейшее укрепление позиций Банка на российском рынке финансовых услуг с тем, чтобы предоставлять клиентам четкие ответы для достижения преимущества с помощью самых современных финансовых продуктов и услуг и возможностей международной сети Группы.

Я бы хотел поблагодарить Правление и сотрудников ЮниКредит Банка за их успешную работу и отличные результаты, достигнутые в 2012 году. В 2013 году мы продолжим развиваться согласно Стратегическому Плану на благо наших акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.



Эрих Хампель,

Председатель Наблюдательного совета

О UniCredit

UniCredit работает в 22 странах, где располагаются более 9300 отделений, в которых трудятся свыше 156 000 сотрудников.

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

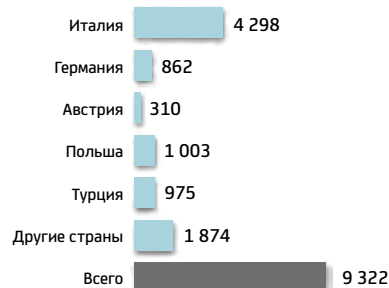
Стратегические позиции UniCredit в Западной и Восточной Европе обеспечивают Группе одну из крупнейших долей рынка в регионе.

СОТРУДНИКОВ¹
более 156 000

ОТДЕЛЕНИЙ²
более 9 300



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОТДЕЛЕНИЙ ПО СТРАНАМ²

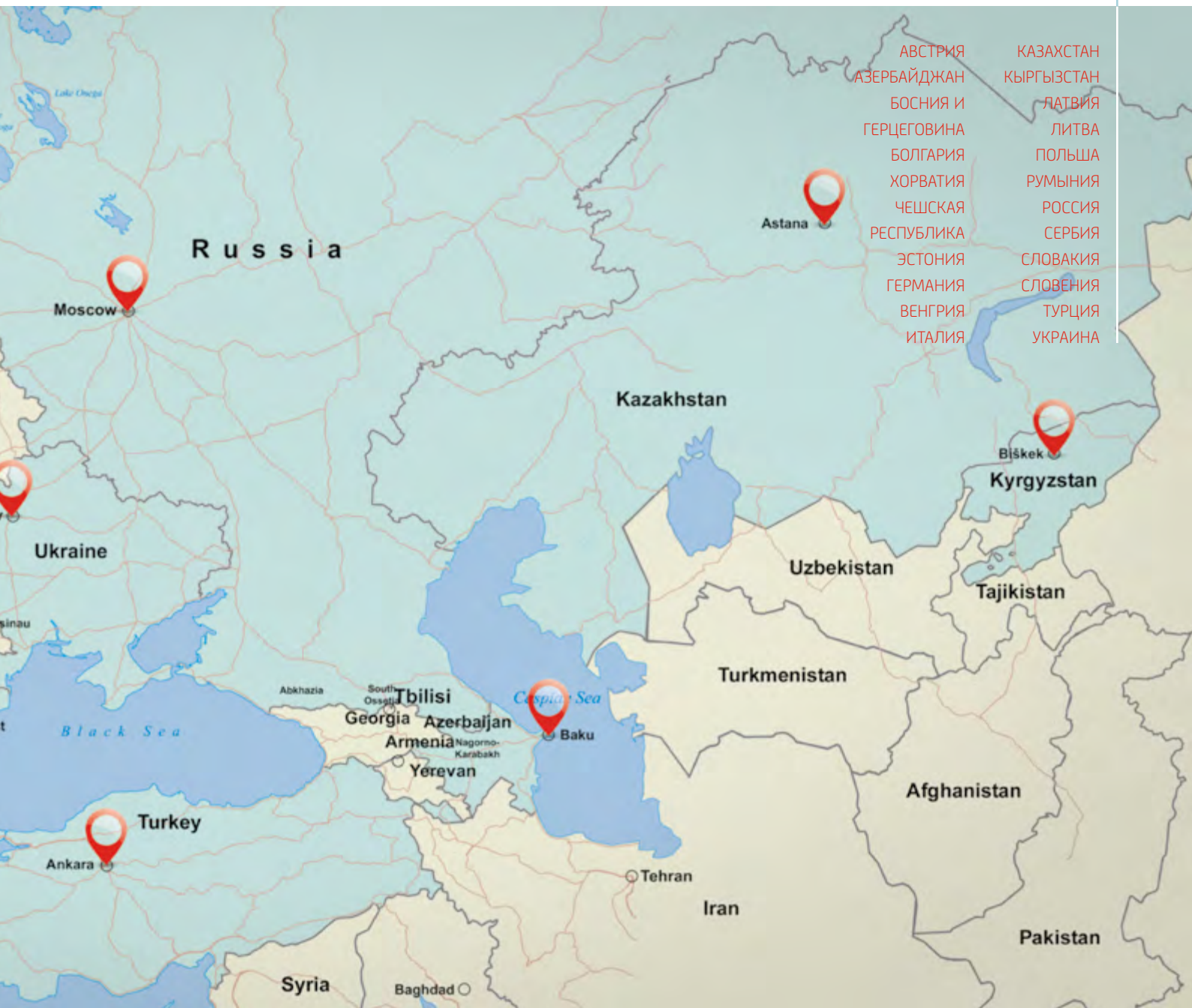


1. Данные на 31 декабря 2012 года. «Эквивалент полной занятости» – численность фактически работающих сотрудников пропорционально их занятости. Цифра включает сотрудников всех дочерних компаний, объединенных пропорционально, в том числе Koç Financial Services Group.

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

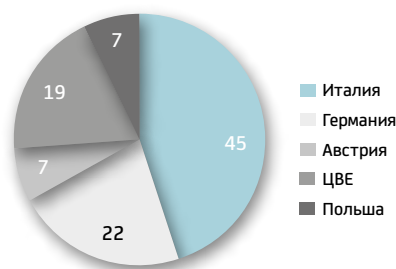
* Данные на 31 декабря 2012 года.

ГДЕ МЫ РАБОТАЕМ*

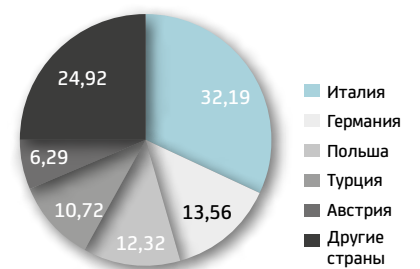


- АВСТРИЯ
- АЗЕРБАЙДЖАН
- БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА
- БОЛГАРИЯ
- ХОРВАТИЯ
- ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
- ЭСТОНИЯ
- ГЕРМАНИЯ
- ВЕНГРИЯ
- ИТАЛИЯ
- КАЗАХСТАН
- КЫРГЫЗСТАН
- ЛАТВИЯ
- ЛИТВА
- ПОЛЬША
- РУМЫНИЯ
- РОССИЯ
- СЕРБИЯ
- СЛОВАКИЯ
- СЛОВЕНИЯ
- ТУРЦИЯ
- УКРАИНА

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ПО РЕГИОНАМ³ (%)



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ ПО СТРАНАМ¹ (%)



В фокусе

АВСТРИЯ, ГЕРМАНИЯ И ИТАЛИЯ

UniCredit занимает стратегическое положение в Италии, Германии и Австрии. Имея 310 отделений в Австрии, 860 в Германии и 4 300 в Италии, UniCredit владеет одной из крупнейших сетей отделений в самом сердце Европы. На долю этих стран приходится более одной трети ВВП всех стран – участниц Евросоюза, кроме того, все они получают преимущества от тесной связи с растущими экономиками стран Центральной и Восточной Европы.

Несмотря на то, что 2013 год обещает быть непростым для данного региона, прогноз в отношении его экономического развития предполагает постепенный экономический рост. Объявленная Европейским центральным банком программа покупки облигаций на вторичных рынках «Прямые денежные операции» (Outright Monetary Transactions) значительно снизила побочные риски в еврозоне, и с августа 2012 года общий прогноз улучшился вместе с общими настроениями рынка. Благодаря Европейскому центральному банку, предоставившему эффективную и надежную поддержку, основные показатели финансовых рынков изменились. В середине 2013 года прогнозируется совсем незначительное увеличение темпов развития экономики Италии. Подобные прогнозы обусловлены следующими факторами: сократившееся участие в налогово-бюджетной консолидации по сравнению с 2012 годом, а также постепенное улучшение условий финансового рынка, что вскоре должно положительно сказаться на настроениях и, что более важно, на финансовых условиях для частного сектора, развитие которого представляло собой одну из главных задач Италии в 2012 году.

И, наконец, третий фактор – предполагаемое возобновление роста мировой торговли, который способен оказывать существенное влияние на экономический рост всех стран еврозоны. Данный фактор также будет способствовать тенденции умеренного роста в сфере потребления благодаря устойчивому состоянию рынка труда и повышению уровня доходов. В Австрии активность в сфере торговли и повышение мировой конкурентоспособности в промышленном секторе тоже повлияют на экономический подъем, вызванный небольшим увеличением потока инвестиций.

В среднесрочной и долгосрочной перспективе программа ПДО поможет создать более благоприятные условия для структурных реформ, проводимых политиками. Данный факт по-прежнему остается существенным в вопросе достижения достаточного уровня макроэкономической и налоговой конвергенции на территории еврозоны, в то время как большое количество усилий направлено на формирование надежной панъевропейской архитектуры. Данный процесс является жизненно важным для того, чтобы еврозона стала более сильной, конкурентоспособной и перспективной.

В Италии устойчивость выхода из кризиса будет существенно зависеть от быстрого и эффективного внедрения реформ для восстановления долгосрочной конкурентоспособности и сокращения государственного долга. Принимая во внимание реформы, которые уже проведены в стране на сегодняшний день, мы ожидаем продолжения экономического роста по среднегодовому показателю 1% в Италии и 1,8% в Австрии и Германии в период с 2014 по 2017 год.

ДОЛЯ РЫНКА¹ (%)



1. Доля рынка с точки зрения совокупного объема выданных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года. Источники: Евростат, UniCredit Research.



ЦЕНТРАЛЬНАЯ И ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА

UniCredit занимает лидирующую позицию на рынке Центральной и Восточной Европы, где у Группы – обширная сеть, насчитывающая около 3800 отделений.

Присутствие Группы в регионе диверсифицировано, включая прямую работу в 19 странах, в 11 из которых она входит в Топ-5 ведущих банков*. На долю Центральной и Восточной Европы приходится 26% от общего дохода UniCredit.

Экономическая обстановка в регионе, как ожидается, должна улучшаться с прогнозируемым ростом ВВП с 2,5% в 2012 году до 2,9% в 2013 году и 3,4% в 2014 году. Четвертый квартал 2012 года стал низшей точкой цикла, последующее улучшение ситуации станет очевидным по итогам первого квартала 2013 года.

Среди предполагаемых факторов, способствующих восстановлению экономики после слабого 2012 года, – постепенное увеличение внешнего спроса, которое даст потенциальный толчок к увеличению промышленного производства и экспорта в регионе. Поддержка спроса на внутреннем рынке должна осуществляться за счет упрощения финансовых условий, поскольку центральные банки урезали процентные ставки, и правительство имеет широкий доступ к внешнему финансированию.

Повышение процентных ставок в 2013 году не прогнозируется ни для одной страны ЦВЕ. В то же время более низкий уровень инфляции в некоторых странах укрепит покупательскую способность, а положительные показатели в кредитной сфере для частного сектора повысят показатели активности по сравнению с 2012 годом. Недавно достигнутый значительный прогресс в области снижения дефицита бюджетов и стабилизация соотношения показателей государственного долга к ВВП на довольно низком уровне также принесет пользу экономике региона.

В большинстве случаев сдвиг в экономике будет основываться на увеличении внешнего спроса и последующем увеличении внутреннего спроса. Исключением является Турция: показатели ее внутреннего спроса уже говорят о выходе из кризиса. В России показатели внутреннего спроса, растущие медленно по сравнению с теми же показателями остальных стран региона, в 2012 году были относительно высокими, однако в 2013 году прогнозируется их постепенное снижение.

В отношении среднесрочных и долгосрочных перспектив развития можно с уверенностью утверждать, что в большинстве стран Центральной и Восточной Европы ожидается продолжение экономического роста и улучшение



уровня жизни благодаря конкурентоспособной заработной плате, гибким условиям рынка труда и постепенному восстановлению прямых иностранных инвестиций. Тем не менее, первостепенной проблемой региона, исключая Россию, остается структурное уменьшение сбережений.

ДОЛИ РЫНКА² (%)



* По состоянию на 30 сентября 2012 года.

** По состоянию на 31 декабря 2012 года.

2. Доля рынка по общим активам по состоянию на 31 декабря 2012 года. Информация о доли рынка в Азербайджане и Кыргызстане недоступна.

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

Источник: UniCredit Research, UniCredit CEE Strategic Analysis.

Бизнес-модель

Бизнес-модель UniCredit основывается на следующих базовых принципах:



Организационная структура

Организационная структура группы UniCredit отражает бизнес-модель дивизиональной структуры для управления корпоративно-инвестиционным банковским бизнесом Группы в странах Центральной и Восточной Европы наряду с контролем на глобальном уровне подразделений Глобальных банковских услуг. При этом банкам в странах присутствия Группы предоставлена определенная автономия по отдельным вопросам, что гарантирует увеличение доступности для клиентов и ускоряет процесс принятия решений.



Председатель Правления (CEO) несет ответственность за деятельность всех региональных подразделений (Италия, Германия, Австрия, Польша, ЦВЕ), непосредственно контролирует деятельность банка в Италии и назначает Генерального Менеджера для управления деятельностью подразделений в Австрии, Польше и ЦВЕ, а также заместителя Генерального Менеджера, отвечающего за деятельность подразделения Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса, для управления деятельностью Группы в Германии.



Дивизион КИБ (CIB Division) сохраняет роль глобального дивизиона, ориентированного на международных клиентов («Транснациональные компании»), на отдельных клиентов из числа крупных компаний с устойчивым спросом на инвестиционные банковские продукты, клиентов из числа финансовых институтов, а также на глобальные линии «Глобальные транзакционные услуги» (Global Transaction Banking, GTB), «Глобальные услуги в области финансирования и консультирования» (Financing & Advisory, F&A) и «Рынки».



Генеральный Менеджер отвечает за пересекающиеся в рамках Группы области / сферы деятельности, такие как: i) управление стратегической маркетинговой деятельностью; ii) содействие Председателю Правления в управлении Системой внутреннего контроля (ICS System) и обеспечении ее эффективного функционирования; а также iii) развитие и укрепление, также при помощи других компетентных функциональных подразделений, успешного взаимодействия с регулятивными органами Группы.



Дивизион стран ЦВЕ координирует деятельность Группы в 19 странах Центральной и Восточной Европы в рамках единой стратегии развития в данном регионе.



Главный Операционный Директор (COO) отвечает за все управление организационными, операционными и сервисными функциями (включая управление персоналом): Организационные процессы, ИТ, Операции, Разработка, Безопасность, а также отвечает за обслуживание и поддержку, в том числе при помощи Групповых Глобальных Фабрик Услуг, за устойчивый коммерческий рост Группы, обеспечивая наивысшее качество предоставляемых услуг и оптимизируя структуру расходов и внутренние процессы Группы.



Что касается Италии, то в то время как локальные банки обладают определенной самостоятельностью и автономией, **Председатель Правления итальянского банка** несет ответственность за координацию, развитие и контроль так называемых индивидуальных сегментов (массовый рынок, банковское обслуживание физических лиц и частное банковское обслуживание (Private Banking)), сегмент малого бизнеса и корпоративный сегмент (с настоящего времени к данному сегменту также относят предприятия среднего бизнеса) на территории Италии, управляя сетью отделений, поделенной на: 7 «Регионов», сеть отделений Direzione Network Real Estate и сеть отделений сегмента частного банковского обслуживания.



Продуктовая линия **Управления Активами (Asset Management)** отвечает за развитие управления активами во всех странах посредством определения направления, координации и мониторинга развития бизнес-деятельности на глобальном уровне.



И, наконец, функциональные блоки под названием **Линии компетенции** (Планирование, Финансы и администрирование, Управление рисками, Юридическое сопровождение и комплаенс, Внутренний аудит, Управление персоналом, Организационные процессы и Корпоративный имидж и коммуникации) отвечают за направление, координацию и контроль деятельности UniCredit и управление связанными с нею рисками.

ПЕРЕЗАРЯДКА

Поддерживаем предприятие конкретными действиями
UniCredit International

“ Я являюсь владельцем малого предприятия, которое производит оборудование для переработки драгоценных металлов. После победы в тендере индийского правительства в прошлом году мы очень нуждались в квалифицированном партнере для управления комплексом наших операций за рубежом. UniCredit поверила в нас и нашу работу, предоставив нам первоначальную гарантию по запросу, аккредитив и кредиты, которые нам были нужны. Благодаря этой поддержке мы успешно завершили проект. ”



Паоло Балестри, Balestri impianti,
клиент UniCredit в Италии



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 коммерческих банков в России, предлагающий широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, физическим лицам, малому и среднему бизнесу, финансово-кредитным учреждениям.**

2012

Главные достижения 2012 года

ЮниКредит Банк внедрил технологию 3D Secure для повышения безопасности операций по картам через Интернет

ЮниКредит Банк стремится обеспечить максимально высокий уровень безопасности средств своих клиентов. Технология 3D Secure обеспечивает дополнительную защиту данных держателей карт VISA и MasterCard при совершении платежей в Интернете, что позволяет максимально снизить риск проведения несанкционированных операций по картам клиентов ЮниКредит Банка.

ЮниКредит Банк запустил официальный Twitter-аккаунт и открыл представительство на Foursquare

В мае 2012 года в сервисе микроблогов Twitter открыт официальный аккаунт ЮниКредит Банка, с помощью которого клиенты Банка могут оперативно получить ответ на интересующий их вопрос или профессиональный совет от банковских экспертов, узнать последние новости Банка и принять участие в специальных акциях и конкурсах. В апреле 2012 года ЮниКредит Банк появился и на Foursquare, где теперь можно найти информацию о местоположении ближайшего офиса или банкомата Банка с указанием графика его работы и списка предоставляемых услуг, а также сведения о ближайших магазинах, ресторанах и т. д., где можно получить скидку по картам Банка в рамках программы лояльности «Карта скидок».

ЮниКредит Банк открыл новый операционный офис в Омске

В апреле 2012 года ЮниКредит Банк открыл в Омске новый операционный офис «Левобережный» Новосибирского филиала ЗАО ЮниКредит Банк, который предназначен для обслуживания как частных клиентов, так и предприятий малого и среднего бизнеса.

ЮниКредит Банк вошел в Топ-5 банков, предлагающих клиентам наилучшее обслуживание

В «Индексе впечатления клиентов – 2012», который оценивает качество обслуживания клиентов в российских банках, ЮниКредит Банк занял 4-е место, улучшив свои показатели по сравнению с 2010 годом на 9 пунктов. Исследование провела международная консалтинговая компания Senteo, которая проанализировала результаты визитов 300 таинственных покупателей в 39 крупнейших российских банков.

ЮниКредит Банк обновил систему интернет-банка Enter.UniCredit

С 6 августа 2012 года ЮниКредит Банк предложил своим клиентам воспользоваться усовершенствованной версией системы интернет-банка Enter.UniCredit. Новая версия отличается не только современным дизайном, улучшенным интерфейсом, но и обладает более удобной системой навигации и предлагает новые функциональные возможности.

ЮниКредит Банк впервые в России предложил ипотечный кредит с периодом фиксирования ставки на 15 лет

С 1 сентября 2012 года ЮниКредит Банк впервые в России предложил клиентам 30-летний ипотечный кредит с 15-летним периодом фиксирования ставки. Данная опция с учетом статистики среднего срока жизни ипотечного кредита позволит клиентам Банка воспользоваться ипотечными кредитами по одним из самых низких для текущего рынка ставок.

ЮниКредит Банк в 10-й раз получил награду JPMorgan Chase Bank в номинации «За высокое качество»

ЮниКредит Банк получил награду за обеспечение 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.

Председатель Правления ЮниКредит Банка Михаил Алексеев стал лауреатом премии «Репутация года 2012»

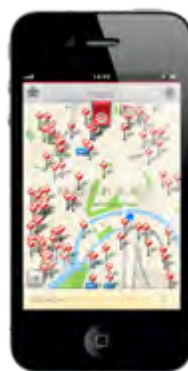


12 сентября 2012 года состоялась церемония награждения лауреатов финансовой премии «Репутация года 2012», которая прошла в рамках празднования Всероссийского дня финансиста. Председатель Правления ЮниКредит Банка Михаил Алексеев стал лауреатом в главной номинации «Репутация года 2012». Премия «Репутация года» – это подтверждение высоких профессиональных и личных качеств лауреата. Решение о присвоении этой награды основано на мнении представителей финансового сообщества, оценки которых собираются в ходе голосования, проводимого ежегодно и открыто. Организаторы премии – Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР» и Международная общественная организация «Гильдия финансистов» при поддержке Министерства финансов России и Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР.

ЮниКредит Банк увеличил уставный капитал до 41,788 млрд рублей

Уставный капитал ЮниКредит Банка увеличен до 41,788 млрд руб. Решение об увеличении уставного капитала было принято акционером ЮниКредит Банка UniCredit Bank Austria, входящим в группу UniCredit. ЮниКредит Банк разместил 594 530 акций номинальной стоимостью 16 820 руб. каждая и общей номинальной стоимостью 9 999,99 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск акций 2 октября 2012 года.

ЮниКредит Банк запустил новое мобильное приложение Home Finder



С 15 октября 2012 года для владельцев iPhone, iPad, а также мобильных устройств на платформе Android доступно новое приложение Home Finder от ЮниКредит Банка. Данное приложение поможет найти квартиру в любом городе России, посмотреть подробную информацию о выбранных объектах недвижимости, а также получить расчет ежемесячного платежа по ипотечному кредиту.

Сайт ЮниКредит Банка в третий раз подряд стал лауреатом премии «Золотой сайт 2012»

18 октября 2012 года в Москве были подведены итоги XII Всероссийского интернет-конкурса «Золотой сайт». Сайт ЮниКредит Банка стал победителем премии в номинации «Торговая марка компании» и призером в номинации «Банки и финансы». Конкурс «Золотой сайт» проводится с 1997 года и является первой премией для российских интернет-проектов. Ежегодно в соревновании участвует более 1000 сайтов. Лучшие сайты определяет объективное жюри ведущих специалистов отрасли во главе с председателем.

Главные достижения 2012 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Standard & Poor's повысило краткосрочный рейтинг ЗАО ЮниКредит Банк

13 ноября 2012 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило краткосрочный рейтинг ЮниКредит Банка с А-3 до А-2 и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне ВВВ, а также прогноз по рейтингу – «стабильный». Подтвержденный долгосрочный рейтинг ЮниКредит Банка отражает мнение аналитиков S&P, что Банк обладает сильной бизнес-позицией, адекватными показателями капитализации и прибыльности, адекватной позицией по риску и адекватными показателями ликвидности. Кроме того, аналитики агентства отмечают сильную конкурентную бизнес-позицию ЮниКредит Банка и хорошую узнаваемость его бренда на российском рынке.

МСП Банк и ЮниКредит Банк подписали соглашение о выделении целевого кредита на поддержку малого и среднего бизнеса

В ноябре 2012 года ЗАО ЮниКредит Банк и ОАО «МСП Банк» подписали новое соглашение о выделении целевого кредита для реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. В соответствии с соглашением выделенные средства будут направлены на финансирование программ ЮниКредит Банка по кредитованию малого и среднего предпринимательства.

ЮниКредит Банк приступил к выпуску элитной карты World Elite™ MasterCard® и организовал выставку картин, приуроченную к этому событию



В ноябре 2012 года ЮниКредит Банк представил выставку «Поставангард. Русская живопись и графика из собрания ЮниКредит Банка и частных коллекций», которая прошла в Мультимедиа Арт Музее в Москве и была приурочена к выпуску карты World Elite™ MasterCard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking. В основу дизайна новой карты World Elite™ MasterCard® ЮниКредит Банка легла одна из ключевых работ из художественного собрания Банка «Царские Ваньки-Маньки» известного русского художника, графика, театрального декоратора К. К. Чеботарева (1892–1974).

В экспозицию выставки вошли живописные и графические работы русских художников, творчество которых связано с эпохой 1920–30-х годов, всего более 70 работ художников эпохи поставангарда, среди которых произведения Александра Древи́на, Надежды Уда́льцовой, Даниила Черкеса и Александра Лабаса из корпоративного художественного собрания ЮниКредит Банка, а также работы мастеров из частных коллекций, в том числе картины Бориса Голополосова, Николая Прокошева, Александра Риттиха, Арсения Шульца и Георгия Щетинина.

ЮниКредит Банк вошел в Топ-5 рэнкинга «Лидеры корпоративной благотворительности в финансовой сфере»

ЮниКредит Банк занял 5-е место по итогам исследования «Лидеры корпоративной благотворительности» в субрэнкинге «Финансовая сфера», в котором оценивается эффективность благотворительной деятельности компаний. В 2012 году рэнкинг уже в пятый раз был подготовлен некоммерческим партнерством грантодающих организаций «Форум доноров» и газетой «Ведомости» совместно с PwC.

ЮниКредит Банк запустил приложение для мобильных устройств на платформе Android

С 19 декабря 2012 года клиентам ЮниКредит Банка доступно специализированное банковское приложение Mobile.UniCredit для мобильных устройств на платформе Android. Приложение поможет пользователям найти ближайшие отделения и банкоматы Банка, узнать ближайшие места предоставления скидок при оплате картами Банка, получить информацию о курсах валют, новостях и продуктовых предложениях, а также заказать звонок специалиста Банка в удобное время.

ЮниКредит Банк стал лучшим банком России в области торгового финансирования

ЮниКредит Банк был назван лучшим банком России в области торгового финансирования согласно эксклюзивному исследованию журнала Global Finance. Редакторы Global Finance с помощью аналитиков банковской индустрии, руководителей компаний и экспертов в области технологий выбрали лучшие банки в области торгового финансирования в 83 странах и регионах. В качестве критериев для выбора победителей учитывались такие показатели, как объемы транзакций, их глобальный масштаб, способность предоставлять клиентам качественный банковский сервис в стране присутствия, конкурентоспособное ценообразование и инновационные технологии.

ЮниКредит Банк продолжает оставаться одним из самых надежных банков России по версии журнала Forbes

По итогам 2012 года экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 банков». ЮниКредит Банк пятый раз подряд вошел в число наиболее надежных российских банков. Кроме того, ЮниКредит Банк занял 8-е место по размеру активов, сохранив за собой позицию крупнейшего иностранного банка России, и 7-е место по размеру капитала.

ЮниКредит Банк стал Лучшим Европейским Работодателем 2013 года

По результатам исследования Института CRF ЮниКредит Банк второй год подряд был признан Лучшим Европейским Работодателем, в то время как группа UniCredit стала единственной компанией за всю историю существования международной независимой организации «Институт CRF», которая получала данную награду три года подряд.

ЗАЩИТА

Поддерживаем население в сложное время

“ После того как один из крупнейших работодателей нашего города закрылся, людям пришлось тяжело. Банк UniCredit тесно сотрудничал с представителями власти, разработав инновационную инициативу, с помощью которой те, кто, как и я, потеряли работу, получили немедленный доступ к помощи для безработных. Банк быстро обеспечил предоставление средств для пособий, защитив семьи от краха. ”

Франко Ф., клиент UniCredit в Италии



Стратегия и результаты 2012 года

Обращение Правления	24
Отчет о деятельности Банка	26
Макроэкономика и банковский сектор России в 2012 году	26
Финансовые результаты 2012 года	29
Управление активами и пассивами, управление капиталом	32
Корпоративно-инвестиционный бизнес	33
Розничный бизнес	40
Управление рисками	43
Операционная деятельность	46
Бренд	49
Управление персоналом	51
Социальная ответственность	52

Обращение Правления



МИХАИЛ АЛЕКСЕЕВ,
Председатель Правления

“ 2012 год подтвердил сильные позиции ЮниКредит Банка на российском рынке банковских услуг. Чистая прибыль Банка после налогообложения по итогам года достигла 17,48 млрд рублей, что стало новым рекордом Банка за все время его существования. ”

Дамы и господа!

2012 год подтвердил сильные позиции ЮниКредит Банка на российском рынке банковских услуг. Банк уже на протяжении многих лет является крупнейшим российским банком с иностранным капиталом и одним из самых прибыльных банков. 2012 год не стал исключением: чистая прибыль после налогообложения по итогам года достигла 17,48 млрд руб., что стало новым рекордом Банка за все время его существования.

Значительный вклад в достижение этого показателя внес рост чистого дохода от финансовой деятельности, но наряду с этим важную роль сыграло продолжающееся

повышение эффективности деятельности. Коэффициент отношения затрат к доходам снизился до 33,8%, что является одним из лучших показателей эффективности среди показателей российских банков.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжал работать с крупнейшими компаниями, средними и малыми предприятиями, а также с частными клиентами. За год кредитный портфель Банка увеличился на 6,7%, при этом важно отметить растущую роль розничного бизнеса, поскольку в 2012 году на позитивную динамику портфеля Банка оказал влияние рост розничного

кредитного портфеля, который увеличился на 34,62% по отношению к 2011 году. Кроме того, хотелось бы подчеркнуть, что Банк продолжает поддерживать качество кредитного портфеля на высоком уровне.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил поддерживать диверсификацию источников фондирования. Наряду с привлечением средств путем выпуска облигационных займов Банк успешно привлекал средства клиентов, которые выросли на 9% по отношению к прошлому году. Кроме того, в 2012 году Банк провел успешное увеличение капитала до 113,25 млрд руб., что является ростом на 28% по сравнению с результатами 2011 года.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил работу по развитию розничного бизнеса, результатом которой стал рост вклада розничной составляющей в общие результаты Банка. Кроме того, большое внимание было уделено оптимизации бизнес-процессов, вследствие чего работа по развитию бизнеса и улучшению качества обслуживания была успешно выполнена без увеличения штата Банка.

В 2012 году Банк продолжил практику исследований удовлетворенности клиентов всех основных сегментов, результаты которых подтверждают неизменно высокое качество наших продуктов и услуг. Следуя тенденциям, в 2012 году ЮниКредит Банк активно развивал дистанционное банковское обслуживание как для частных, так и для корпоративных клиентов, в том числе была существенно доработана популярная у частных клиентов Банка система Enter.UniCredit.

В 2012 году ЮниКредит Банк также продолжил участвовать в культурной и социальной жизни страны. В ноябре 2012 года Банк представил выставку

«Поставангард. Русская живопись и графика из собрания ЮниКредит Банка и частных коллекций», которая прошла в Мультимедиа Арт Музее в Москве и была приурочена к выпуску карты World Elite™ MasterCard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking.

От лица Правления я хочу поблагодарить сотрудников Банка за отличную работу, профессионализм и следование корпоративным ценностям группы UniCredit. Все вместе это позволяет нам уверенно смотреть в будущее, 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 2012 году

Макроэкономика

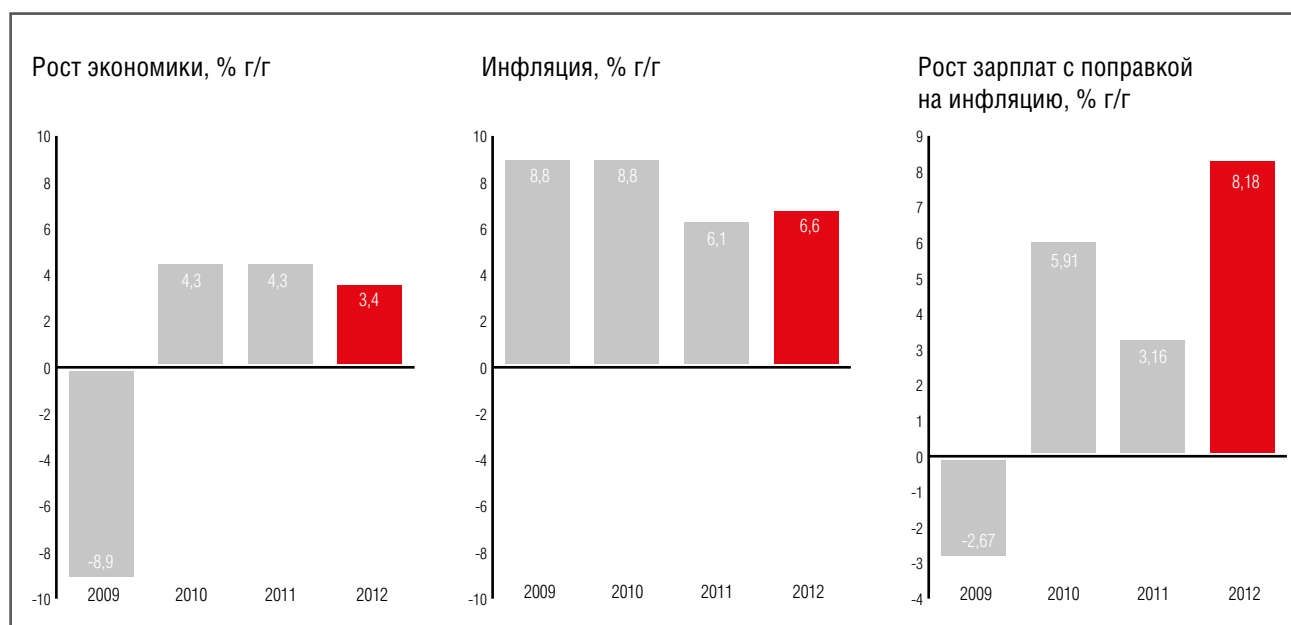
2012 год можно охарактеризовать как переходный как с точки зрения экономического роста, так и с точки зрения проводимых реформ. Рост ВВП замедлился с 4,3% в 2011 году до 3,4%. Рост кредитования банками и торговля толкали экономику вверх, а неурожай помешал достичь прошлогодних показателей. В то же время экономика переходит от экстенсивного к интенсивному росту, что наиболее заметно в динамике реального экспорта. Так, после существенного роста в 2000–2007 годах уже два года рост физических объемов экспорта близок к нулю. С учетом того, что более 70% экспорта составляют сырьевые товары, а цены на них в целом оказались стабильны или несколько снизились в 2012 году, Россия продолжила принимать меры для устойчивости в условиях новой реальности. Ответом правительства стали важные и значительные реформы.

Во-первых, после 18 лет переговоров в 2012 году Россия стала членом Всемирной торговой организации. Во-вторых, Министерство финансов настояло на введении бюджетного правила, отмененного в период кризиса. В-третьих, Центральный банк сохранил планы перехода к инфляционному таргетированию к 2015 году и в рамках этого процесса продолжил совершенствование монетарной политики и расширил границы свободного колебания рубля. Кроме того, была подготовлена технологическая и юридическая база для допуска иностранных депозитариев на рынок российских ценных бумаг (допуск Euroclear к торгам облигациями федерального займа был объявлен в феврале 2013 года).

Важным событием конца 2011-го и начала 2012 года стали выборы Президента и депутатов Государственной Думы. Итоги выборов стали ожидаемыми, как и ориентированность государства на социальную стабильность. В 2012 году были повышены зарплаты работникам бюджетных учреждений на 20–40%, в полтора раза были проиндексированы пенсии. Указы Президента, объявленные после инаугурации, стали ориентиром работы правительства на ближайшие годы. Одной из наиболее значимых задач можно считать, безусловно, очень амбициозную – улучшение позиции России в рейтинге Всемирного банка Doing Business со 120-й до 20-й к 2018 году. Также поставлены новые социальные ориентиры по уровню жизни населения.

После 2011 года отток капитала замедлился почти в полтора раза – до 56,8 млрд долларов США. Во многом этого удалось достичь с помощью денежно-кредитной политики ЦБ, которая стимулировала банки привлекать капитал из-за рубежа. Население остается чистым покупателем валюты, но данные по импорту услуг указывают, что основной целью приобретения валюты сейчас являются поездки за рубеж, а не накопление на случай обесценения рубля. На это же указывают и опросы общественного мнения: доля людей, предпочитающих сбережения в форме депозитов, увеличивается.

Доверие к рублю увеличивается и за счет снижения инфляции: в начале 2012 года она достигла рекордно низких 3,2%, в основном из-за переноса индексации тарифов на середину года. Ускорению инфляции во второй половине 2012 года способствовал не только рост тарифов, но и мировой неурожай зерновых культур.



В ответ на растущие инфляционные ожидания Центральный банк повысил ставки по операциям рефинансирования, тем самым убедив рынок в твердости намерения двигаться к таргетированию инфляции. В то же время ЦБ делает рубль все более свободным. Внешние потрясения теперь в первую очередь отражаются на динамике валютного курса, а не на процентных ставках или реальной экономике.

Мы ожидаем, что в 2013 году экономика сохранит темпы роста на уровне около своего потенциала (3,5%). В то же время активность потребителя несколько замедлится после сильного роста на 6,6% в 2012 году. Этому будет также способствовать и бюджетная политика, которая требует ограничения роста расходов. Состояние глобальной экономики и цена на нефть будут определять динамику рубля, и есть риски, что политические события в развитых странах будут приводить к давлению на курс.

В 2013 году работа над реформами продолжится. Самым важным проектом повестки дня правительства является пенсионная реформа. Правильное ее осуществление будет способствовать формированию сбережений в экономике и увеличению среднего трудового стажа. Пенсионная реформа будет неразрывно связана с бюджетной и инвестиционной политикой, поскольку нефтяные доходы (после достижения Резервным фондом 7% ВВП) будут накапливаться в Фонде национального благосостояния, который был создан для обеспечения устойчивости пенсионной системы. Планируется, что до 50% поступлений в ФНБ будет направлено на инфраструктурные проекты, но вероятно, что правительство будет разрабатывать меры по наращиванию инвестиций уже в этом году. Кроме того, либерализация рынка ценных бумаг и допуск иностранных инвесторов на российский рынок является необходимым условием качественного функционирования финансовой системы. Международная финансовая интеграция играет важную роль в развитии страны, в оценке ее рисков и возможностей привлечения капитала.

Банковский сектор

Несмотря на ослабление роста экономики, 2012 год стал успешным для российской банковской системы. Прибыль до налогообложения достигла исторического максимума и превысила 1 триллион рублей. Совокупный кредитный портфель продемонстрировал уверенную динамику и вырос за год на 18%.

Однако темпы роста его составляющих были неравномерными. Так, рост кредитования реального сектора снизился по сравнению с результатами 2011 года в два раза и составил 12,7%. Общий объем корпоративных кредитов в 2012 году достиг 19,9 трлн рублей. Низкий спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов побудил банки к смещению фокуса на розничный сегмент бизнеса.

Розничное кредитование росло ускоренными темпами и по итогам года увеличилось на 39%, а некоторые его сегменты показали еще более впечатляющую динамику: рост необеспеченного потребительского кредитования составил 60%. С одной стороны, данный факт вызвал беспокойство Банка России по поводу накопления возможных рисков, в связи с чем в 2013 году вводятся повышенные нормы резервирования и рискованные коэффициенты по подобным кредитам. С другой стороны, ускорение потребительского кредитования является вполне закономерной тенденцией, так как этот сегмент развит в России в меньшей степени, чем другие, и большее влияние оказывает эффект низкой базы. Так, в России доля совокупного портфеля розничных кредитов в ВВП составляет около 13,5%, тогда как в странах Центральной и Восточной Европы этот показатель находится в диапазоне 20–30%, а в США достигает 90%. Важно отметить, что бурный рост потребительского кредитования также обусловлен посткризисным восстановлением спроса населения и повышением доверия к банковской системе.

В связи с вышеизложенным, в поведении населения все отчетливее прослеживается снижение склонности к накоплению. Так, в соответствии с различными исследованиями и опросами, доля населения, имеющего длительные срочные вклады, по сравнению с 2011 годом снизилась на 3% до 9%. Вместе с тем бурный рост кредитования принес снижение доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам с 5,2 до 4%.

Хорошую динамику показали и объемы капитала банковского сектора, достигнувшие по результатам года 6,1 трлн руб., или роста на 16,6%. Несмотря на общее снижение уровня достаточности капитала по итогам года на 1%, вызванное опережающими темпами роста активов, показатель составляет 13,7%, что обуславливает стабильность банковской системы и ее способность к преодолению возможных рисков.

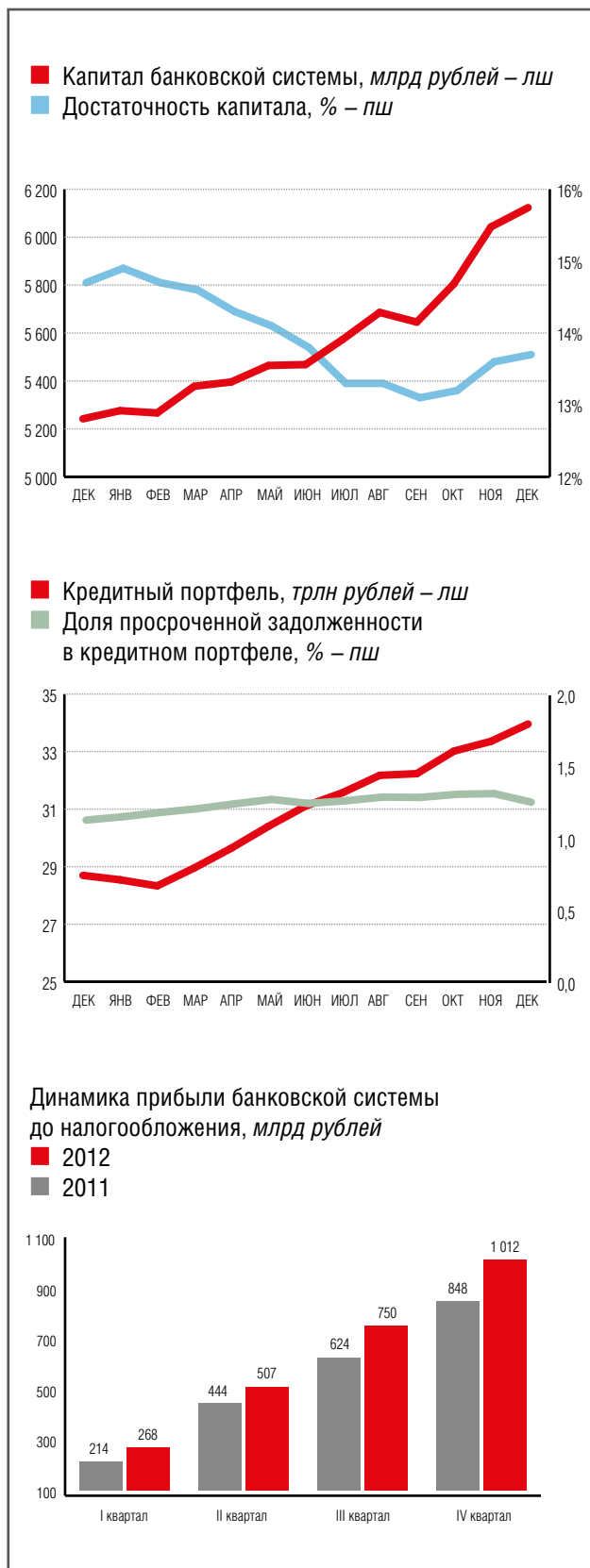
С точки зрения ликвидности банковского сектора 2012 год можно назвать удовлетворительным. С одной стороны, явный дефицит

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Макроэкономика и банковский сектор России в 2012 году (продолжение)

ликвидности отсутствовал. С другой стороны, банки все чаще стали прибегать к использованию инструментов рефинансирования ЦБ, что в итоге сказалось на увеличении соответствующих статей пассивов банков более чем вдвое (при этом их доля составила 5%). В то же время основные источники фондирования банков – счета и депозиты юридических лиц и вклады физических лиц – после небольшого снижения в начале года со второго квартала демонстрировали динамику роста. Население, несмотря на снижение склонности к сбережению, увеличило объем вкладов на 19,9%, что лишь незначительно меньше показателя 2011 года – 20,9%. Средства на счетах компаний в условиях 2012 года увеличились всего на 11,9%, существенно ухудшив показатель предыдущего года, равный 25,8%.

В 2013 году ожидаются умеренные темпы роста показателей банковского сектора. Рост активов может несколько замедлиться по отношению к 2012 году, однако окажется выше прироста ВВП. При этом по нашим прогнозам ожидается ускорение темпов роста корпоративного кредитования до 14–15% за счет смещения фокуса банков с розничного кредитования в связи с введением мер ЦБ (замедление до 25–30%). Вопросы фондирования останутся на системном уровне достаточно важными, ускорение по основным статьям пассивов от клиентов маловероятно. Прибыль по итогам 2013 года, вероятнее всего, приблизится к уровню предыдущего года, однако повторение рекорда 2012 года под вопросом.



Финансовые результаты 2012 года

Общее собрание акционеров, состоявшееся 27 апреля 2012 года, приняло решение направить прибыль за год в сумме 15 787,84 млн 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 Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 217 119 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2012 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2012 году таких сделок не было.

Операции со связанными сторонами

В 2012 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 2012 финансовый год составила 17 478 млн рублей, что на 10,7% превосходит аналогичный результат по итогам 2011 года (15 788 млн рублей).

Высокий результат был достигнут благодаря росту дохода от финансовой деятельности, который составил 36 126 млн рублей. При этом отмечен незначительный рост операционных расходов (+8,3%) до 11 142 млн рублей. Банк поддерживает показатели рентабельности на высоком уровне, в 2012 они составили: рентабельность капитала (ROE) 17,8% (в 2011 году – 20,4%), рентабельность активов (ROA) 2,3% (в 2011 году – 2,6%). Высокую эффективность деятельности Банка подтверждает по-прежнему низкий показатель отношения расходов к доходам – 33,8% (35,2% в 2011 году).

Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2012 году увеличился в сравнении с 2011 годом на 1 486 млн рублей, или на 6,8%: с 21 772 до 23 258 млн рублей.



“Высокий результат был достигнут благодаря росту дохода от финансовой деятельности, который составил 36 126 млн рублей. Банк поддерживает показатели рентабельности на высоком уровне. Высокую эффективность деятельности Банка подтверждает по-прежнему низкий показатель отношения расходов к доходам.”

Конрад Козик,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Финансовые результаты 2012 года (продолжение)

Процентный доход вырос на 11 966 млн рублей и достиг 50 592 млн рублей, что стало следствием увеличения доходов от кредитования клиентов, на которые приходится 80% общего процентного дохода, а также следствием увеличения объемов межбанковских операций. Процентный доход от торговых и инвестиционных ценных бумаг увеличился на 49% и составил 3 262 млн рублей, что стало следствием роста в 2012 году портфеля торговых ценных бумаг в сравнении с 2011 годом.

Процентные расходы достигли уровня 27 334 млн рублей. Увеличение на 10 480 млн рублей по сравнению с 2011 годом объясняется ростом объема привлеченных средств клиентов с дополнительным процентным расходом 4 866 млн рублей и размещением собственных облигаций Банка.

Непроцентный доход

В 2012 году чистый комиссионный доход вырос на 19% до 4 723 млн рублей, что составляет 13% операционного дохода. Доходы от клиентских конверсионных операций, составлявшие порядка 44% от чистого комиссионного дохода, стали признаваться частью торгового результата. Кроме того, в 2012 году был зафиксирован высокий рост доходов от документарных операций и доходов от операций розничного бизнеса.

Объем финансовых активов и пассивов, используемых в целях торговых операций, вырос на 30% по сравнению с показателем 2011 года. Торговый результат, базирующийся на прибыли от конверсионных операций и высокой доходности клиентских процентных производных финансовых инструментов, составил 4 797 млн рублей.

В 2012 году ЮниКредит Банк продал часть акций ММВБ, доход от которых составил 3 007 млн рублей до вычета налогов.

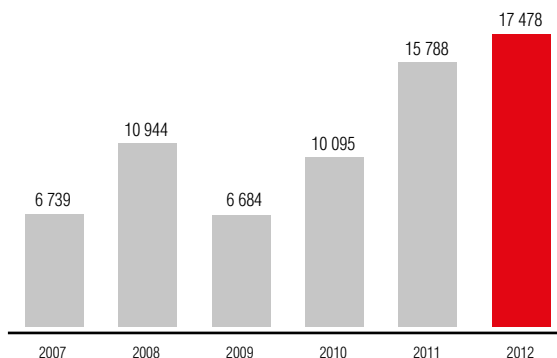
Операционные расходы

Эффективная система управления затратами позволила достичь отличного показателя отношения расходов к доходам 33,8%, который является одним из лучших показателей российских банков. Общая сумма операционных расходов составила 11 142 млн рублей, незначительно увеличившись на 8,3% по отношению к результатам 2011 года.

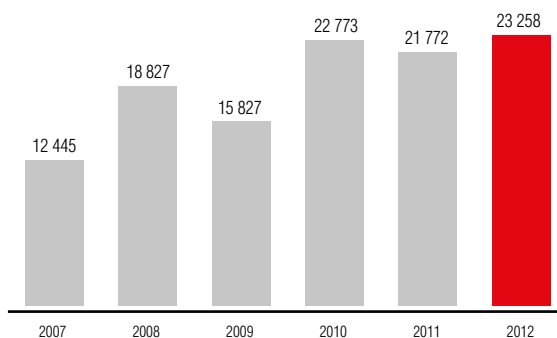
Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов в 2012 году выросли на 130 млн рублей до уровня в 15 908 млн рублей (15 777 млн рублей – аналогичный показатель на конец 2011 года). Это изменение было вызвано сокращением резервов под просроченные и/или обесцененные кредиты на 600 млн рублей и увеличением резервов по стандартным кредитам

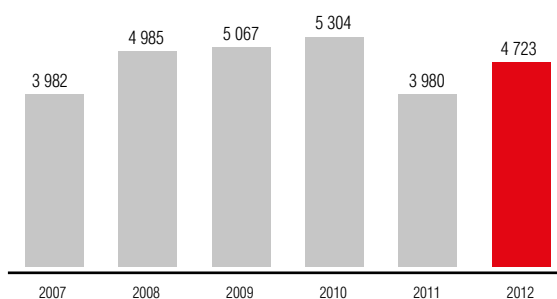
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ, млн рублей



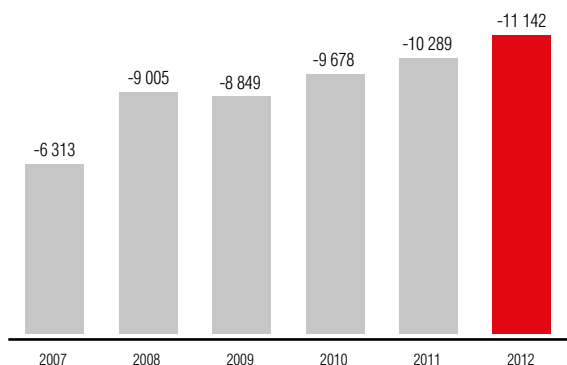
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, млн рублей



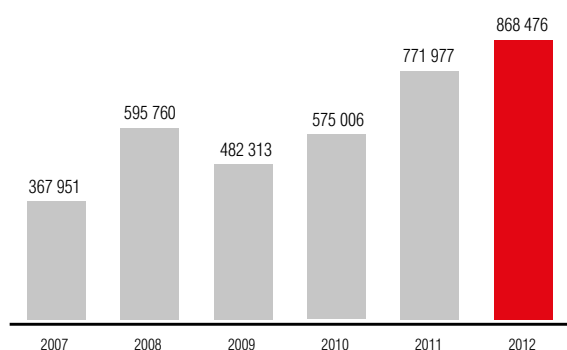
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД, млн рублей



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, млн рублей



АКТИВЫ, млн рублей



на 470 млн рублей. В 2012 году качество кредитного портфеля ЮниКредит Банка улучшилось: доля просроченных и обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась до 4,6% на конец 2012 года в сравнении с 5,5%, зафиксированными в конце 2011 года.

Благодаря этому произошло снижение коэффициента покрытия резервами кредитного портфеля с 3,2% в конце 2011 года до 3,1% в конце 2012 года. Расходы на создание резервов увеличились по сравнению с 2011 годом с 2 662 млн рублей до 2 783 млн рублей.

Активы

В 2012 году активы ЮниКредит Банка выросли на 12,5% – до 868 476 млн рублей, что в значительной степени произошло благодаря росту кредитного портфеля и объема выданных межбанковских кредитов. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2012 году составил 520 103 млн рублей, что на 6,5%

больше прошлогоднего показателя. Этот рост главным образом был обусловлен увеличением розничного кредитного портфеля с 87 324 млн рублей в конце 2011 года до 117 555 млн рублей в 2012 году. Корпоративный кредитный портфель составляет 77% от общего кредитного портфеля Банка и в конце 2012 года достиг объема в 402 548 млн рублей, включая объем средств, предоставленных по договорам обратного репо с клиентами в размере 16 663 млн рублей.

Объем межбанковских кредитов в 2012 году достиг 246 446 млн рублей, что на 23% больше аналогичного показателя на конец 2011 года. В основном это произошло благодаря росту объема срочных депозитов.

Портфель торговых ценных бумаг вырос с 1 939 млн рублей в 2011 году до 4 341 млн рублей в 2012 году, в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вырос с 43 575 до 58 609 млн рублей.

Обязательства

В 2012 году ЮниКредит Банк придавал большое значение диверсификации источников фондирования. Объем клиентских депозитов в 2012 году вырос на 9% в сравнении с показателем 2011 года – до 503 869 млн рублей, вследствие чего отношение кредитов к депозитам снизилось до 100%. Объем депозитов, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 81% всего портфеля депозитов, на конец 2012 года составил 409 310 млн рублей, в то время как объем депозитов розничных клиентов составил 94 559 млн рублей. Доля депозитов в национальной валюте в 2012 году осталась на уровне 46–47%.

С целью диверсификации заемных средств в 2012 году ЮниКредит Банк выпустил облигации на сумму 15 000 млн рублей, общий объем долговых ценных бумаг составил 40 793 млн рублей. Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, в 2012 году вырос до 187 524 млн рублей.

Уставный капитал

В последнем квартале 2012 года ЮниКредит Банк увеличил уставный капитал на 9 999,99 млн рублей до 41 788 млн рублей путем выпуска 594 530 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей. Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с методикой ЦБ РФ, по состоянию на конец 2012 года находится на уровне 13,5%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ на уровне 10%.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление активами и пассивами, управление капиталом

В 2012 году в целом по системе наблюдался существенный рост розничных кредитов, в то время как корпоративные кредиты росли более сдержанно. Аналогичная динамика была характерна и для кредитного портфеля ЮниКредит Банка. Чтобы поддержать рост долгосрочных активов, Банк активно диверсифицировал источники стабильного финансирования. Объем долгосрочных облигаций вырос до уровня, превосходящего 40 млрд рублей. Рост привлеченных средств от клиентов по итогам года составил более чем 40 млрд рублей.

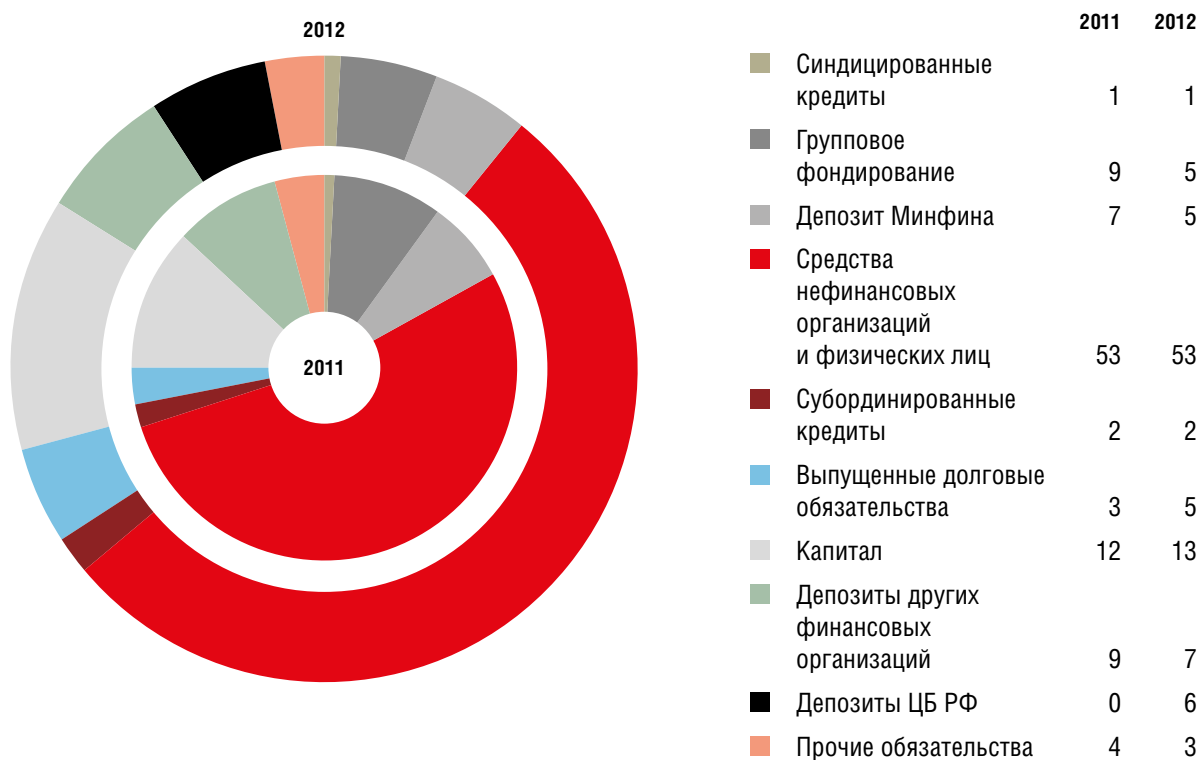
В рамках оптимизации процентного результата Банк активно использовал наиболее экономически выгодные из имеющихся источников фондирования, в частности, участвуя в депозитных аукционах Министерства финансов и привлекая средства от ЦБ РФ под залог нерыночных активов. Таким образом, ЮниКредит Банк существенно упрочил позиции по ликвидности. Как результат, нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4 на конец года соблюдались с необходимым запасом.

В рамках улучшения профиля ликвидности и диверсификации резервов ликвидности Банк вел активную работу с ЦБ РФ в рамках положения 312-п, предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов. Был сформирован большой портфель кредитов, который отвечает всем требованиям регулятора и под залог которого при необходимости возможно привлечение ликвидности.

Управление ликвидностью происходило в рамках групповой парадигмы, предполагающей более жесткие нормативы ликвидности по сравнению с требованиями регулятора. Мониторинг велся на ежедневной основе, при этом комитет по управлению активами и пассивами еженедельно рассматривал результаты. Соблюдение лимитов происходило под наблюдением независимого подразделения – Управления рыночных рисков.

Помимо этого Банк продолжал развивать самофинансирование, и в результате доля фондирования от Группы в пассивах сократилась с 9 до 5%.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ, %



Корпоративно-инвестиционный бизнес

В 2012 году ЮниКредит Банк еще раз подтвердил свою позицию одного из ведущих российских банков, работающих с корпоративными клиентами. Банк продолжал как укреплять отношения с существующими клиентами, так и привлекать новых. Активно развивались отношения с международными компаниями, и одним из важных трендов года стал продолжающийся рост регионального корпоративного бизнеса.

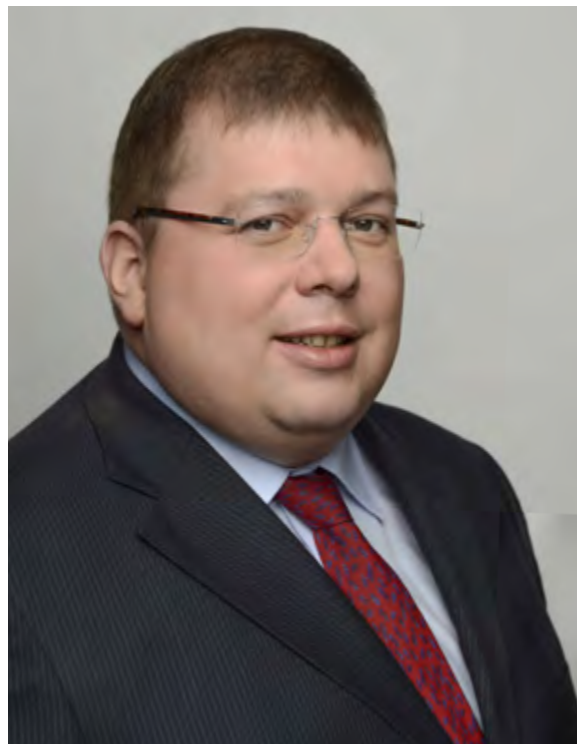
Основными результатами прошедшего года стали сбалансированный рост кредитного портфеля, диверсификация структуры и улучшение качества доходов, а также предложение уникальных для рынка решений в области привлечения капитала и управления ликвидностью. По результатам года объем корпоративного портфеля достиг 402,6 млрд рублей, что составило 77% от объема общего кредитного портфеля Банка. При этом средний объем портфеля в 2012 году вырос по сравнению с тем же показателем предыдущего года на 11%. Динамика корпоративного кредитного портфеля Банка в 2012 году определялась рыночной конъюнктурой под давлением высокого уровня конкуренции; кроме того, определенную роль сыграла валютная структура портфеля, поскольку на долю валютных кредитов по-прежнему приходится значительная часть портфеля.

Бизнес ЮниКредит Банка с корпоративными клиентами в регионах продолжал расти, причем вырос как кредитный портфель региональных клиентов, так и доля приносимых ими доходов в общей структуре доходов корпоративного бизнеса, которая уже превысила треть.

Создание и развитие новых некредитных продуктов, а также казначейских и транзакционных инструментов, наряду со структурированными решениями для удовлетворения самых сложных запросов клиентов продолжают оставаться для Банка в числе приоритетов. В 2012 году доля некредитного дохода в общей сумме доходов корпоративного бизнеса продолжала расти и превысила 45% по итогам года. Этому также способствовало бурное развитие транзакционного бизнеса.

Еще одним трендом года стал стабильный приток собственных средств корпоративных клиентов. По итогам 2012 года остатки на счетах корпоративных клиентов, включая объем срочных депозитов, составили 355,5 млрд рублей, а объем средних остатков увеличился на 13% по сравнению с показателем прошлого года.

Основным приоритетом ЮниКредит Банка остаются высокие стандарты обслуживания. В 2012 году все банки группы UniCredit, расположенные в Центральной и Восточной Европе, провели два исследования, результаты которых еще раз подтвердили не только положительное восприятие имиджа Банка среди клиентов, но и постоянное повышение оценки клиентами сотрудников Банка по работе с корпоративными клиентами.



“Основными результатами прошедшего года стали сбалансированный рост кредитного портфеля, диверсификация структуры и улучшение качества доходов, а также предложение уникальных для рынка решений в области привлечения капитала и управления ликвидностью.”

Кирилл Жуков-Емельянов,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

Несмотря на сильное давление рынка, стратегией развития на 2013 год предусмотрен избирательный рост кредитного портфеля, а также привлечение новых клиентов с потенциалом для перекрестных продаж, в том числе инновационных транзакционных услуг. Банк продолжит политику использования преимуществ своего международного присутствия в странах группы UniCredit в целях формирования для клиентов наиболее привлекательных продуктовых предложений.

Международные клиенты

В 2012 году сегмент бизнеса с международными компаниями развивался очень успешно, рост доходов составил 44% по сравнению лучше аналогичным показателем предыдущего года. Главными факторами такого результата остаются фокус на удовлетворенности клиентов и специальная модель обслуживания, включающая тесное и слаженное сотрудничество между командой ЮниКредит Банка, российскими дочерними компаниями, их головными офисами и кураторами в зарубежных банках группы UniCredit.

В структуре доходов сегмента бизнеса с международными компаниями в основном преобладает некредитный доход – в 2012 году его доля составила 95%, поскольку сюда относится большая доля доходов, приносимых продуктами управления корпоративной ликвидностью и связанными с ними продуктами.

На фоне растущего интереса иностранных инвесторов к российскому рынку главной задачей на 2013 год является концентрация на сильных трансграничных связях Банка для увеличения клиентской базы и предоставления клиентам продуктов все более и более высокого уровня.

Структурированное и проектное финансирование

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил активное кредитование корпоративных клиентов, увеличивая долю структурированных сделок в портфеле. Международные стандарты кредитования широко применяются в практике Банка, способствуя снижению кредитных рисков для Банка и стоимости финансирования для заемщиков. При этом сделки структурированного финансирования обладают более высокой ликвидностью по сравнению с традиционными кредитами и позволяют Банку динамично управлять кредитным портфелем.

В 2012 году ЮниКредит Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов, предоставил структурированные кредиты российским производственным предприятиям на двусторонней основе.

При поддержке Банка профинансированы сделки ОАО «Роснефть», ОАО «Славнефть», ОАО СУЭК, TNK-BP.

Успешно закрыты международные синдикаты с крупнейшими российскими промышленными группами ВСМПО-Ависма, РусАл, Русская медная компания.

Группа UniCredit уже третий год подряд была удостоена звания «Лучший Организатор Синдицированных Кредитов в ЦВЕ и России» от журнала EuroWeek. Кроме того, несколько сделок, в которых принимали участие банки UniCredit, получили звание «Сделка Года». В том числе лучшей сделкой в области синдицированного кредитования в России было названо привлечение компанией «Роснефть» двух кредитов от группы международных банков на общую сумму 16,8 млрд долларов США, о котором было объявлено в декабре 2012 года. При этом в число претендентов на эту номинацию был также выдвинут синдицированный кредит в рублях для ОАО «ДИКСИ Групп» на сумму 18 млрд рублей, где группа UniCredit выступала в качестве организатора кредита и агента по кредиту.

В 2013 году Банк намерен укрепить свои позиции ведущего финансового института на российском рынке, в том числе за счет увеличения доли структурированных кредитов в портфеле и предоставления услуг финансового консультирования. Развитие перекрестных продаж в рамках существующей клиентской базы остается в числе основных приоритетов ЮниКредит Банка.

Финансирование недвижимости

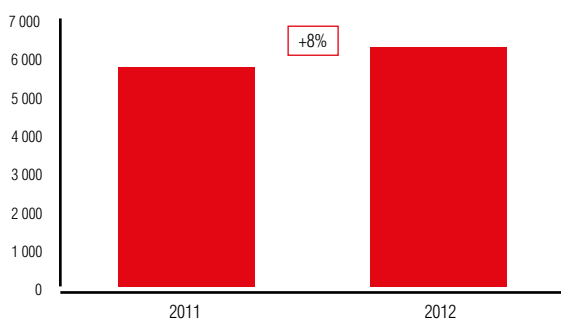
В 2012 году основные усилия в сегменте финансирования недвижимости были направлены на увеличение доходности портфеля при одновременной работе по снижению рисков. В течение года происходила плавная замена погашаемых кредитов на новые, более доходные, с высококачественным обеспечением и консервативными условиями по принимаемому риску.

В течение года было продолжено сотрудничество с крупными международными инвесторами и девелоперами. Можно отметить подписание с ЕБРР документации по синдицированному кредиту для целей строительства ТРЦ «Аура» в Ярославле. Проект реализуется давним партнером Банка – группой Ренессанс Констракшн.

В 2012 году существенных колебаний объема кредитов, выданных на финансирование недвижимости, не было. По состоянию на конец года объем портфеля незначительно снизился, однако среднее значение портфеля за год превысило аналогичный показатель прошлого года.

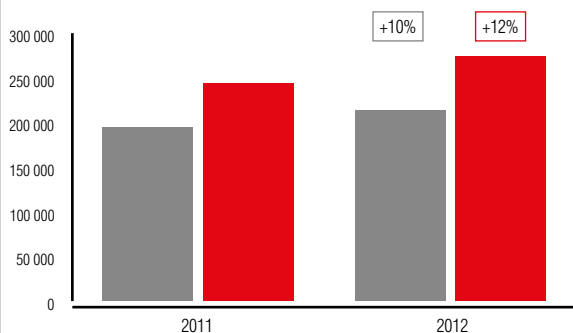
В 2013 году Банк намерен продолжить акцентировать внимание на качестве портфеля и продолжать сотрудничество с крупными и наиболее надежными игроками российского рынка недвижимости.

КОЛИЧЕСТВО КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ

■ РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
■ ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Факторинг

Факторинговое направление ЮниКредит Банка продолжает свое уверенное развитие, благодаря чему Банк стабильно входит в Топ-10 ведущих российских факторов (по данным АФК), при этом занимая также лидирующие позиции в направлении международного факторинга, являясь членом международной факторинговой ассоциации FCI (Factor Chain International).

В начале 2012 года была успешно завершена интеграция усовершенствованной версии специализированной IT-платформы, позволяющей технологично и качественно оказывать услуги клиентам.

В течение 2012 года Банк оказал факторинговые услуги более чем 140 клиентам, многим из которых были предложены уникальные факторинговые продукты и решения, не имеющие аналогов на российском рынке. Портфель уступленной дебиторской задолженности на конец года превысил 7,5 млрд рублей, оборот составил более 40 млрд рублей. Всего Банк профинансировал более 63 тысяч торговых поставок, а российским клиентам-импортерам было выдано факторинговых гарантий на сумму более 50 млн евро.

Продукты корпоративной ликвидности

В 2012 году ЮниКредит Банк существенно обновил список своих продуктов и услуг в области управления корпоративной ликвидностью. Благодаря непрерывной работе по созданию и продвижению новых продуктов сохранился стабильно высоким численный и качественный рост новых корпоративных клиентов, пришедших в Банк на расчетно-кассовое обслуживание, а также быстро росла база корпоративных клиентов среднего сегмента, что подтвердило правильность выбранной Банком стратегии по активному продвижению своих решений и услуг в регионы России. Несмотря на усилившуюся конкуренцию, по результатам многих успешных тендеров ЮниКредит Банк стал основным расчетным банком для ряда крупнейших международных компаний и сохранил деловые отношения с имеющимися клиентами из числа крупнейших компаний, расширив спектр оказываемых им услуг.

При разработке продуктов традиционно большое внимание уделялось удовлетворению потребности международных клиентов ЮниКредит в современных технологичных решениях по удаленному централизованному управлению счетами дочерних компаний. Были созданы заново или оптимизированы такие каналы, как SWIFT MT101, EuropeanGate, расширенные выписки MT940 и др. Продолжалась работа по разработке и предоставлению клиентам новых высококачественных услуг на базе аутсорсинга. В частности, были заключены новые договоры с компаниями-лидерами рынка по инкассации и пересчету наличных в Москве и регионах, эквайрингу торговых точек и интернет-эквайрингу. Кроме того, были серьезно модернизированы существующие системы «Банк-Клиент», на тестовую среду перенесена новейшая международная система дистанционного банковского обслуживания группы UniCredit – Business.Net (проект GWS). В настоящее время для крупнейших клиентов Банка успешно тестируются современные интеграционные решения Host-to-Host, базирующиеся на XML-форматах сообщений, совместимых с новейшим стандартом ISO20022, и различных каналах обмена данными (от SFTP до системы SWIFT).

В течение года Банк планомерно усиливал свою обучающую деятельность в области информирования российских

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

и зарубежных сотрудников и клиентов о своих решениях и широких возможностях в области транзакционных услуг. В России и за рубежом были проведены презентации, семинары и телеконференции, на которых рассказывалось обо всем спектре продуктов в данном сегменте, были разработаны и распространялись новые информационные материалы, изменилось наполнение корпоративного сайта Банка и внутренних баз данных. Достижения прошедшего года заметно приблизили Банк к заявленной цели – стать лидером на рынке передовых транзакционных банковских услуг в России.

Корреспондентские отношения

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке клиринговых услуг для банков-корреспондентов, обслуживая более 460 счетов, открытых банками из 40 стран мира. При этом Банк вошел в число ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях банков-нерезидентов.

В условиях ухудшения ситуации на глобальных финансовых рынках, которая не могла не повлиять на состояние российского финансового рынка, еще более актуальным стал вопрос поддержания достаточного уровня ликвидности российских банков. В этой связи большое значение приобрела проведенная Банком работа по взаимодействию с Центральным Банком Российской Федерации в части подписания необходимой документации для проведения операций в рамках Положения ЦБ РФ №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также с рядом ведущих российских банков по заключению сделок, которые позволили Банку привлечь дополнительную рублевую ликвидность. В результате Банком было заключено более 10 сделок по привлечению кредитов Банка России в рублях на срок от 3 до 6 месяцев под поручительства ряда ведущих российских банков. Общий объем кредитов в рублях, привлеченных в течение 2012 года Банком от ЦБ РФ в рамках Положения Банка России №312-П, составил 44 млрд рублей.

Финансирование торговли

2012 год был очень успешным для Банка и в сфере финансирования торговли: заметно вырос объем бизнеса, продолжилось развитие клиентской базы и освоение ее потенциала, вновь было получено официальное признание достижений Банка в области торгового финансирования («Best Trade Finance Bank in Russia in 2013» по итогам исследования, проведенного авторитетным американским изданием Global Finance magazine).

Суммарный объем документарных сделок превысил прошлогодний уровень почти на 20%, а комиссионный доход вырос в еще

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Металлургия и горная промышленность	14,84%
Финансовый сектор	12,99%
Торговля	12,65%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11,97%
Нефтегазовая и топливная промышленность	9,28%
Химия и производство удобрений	7,62%
Потребительские товары и услуги	5,58%
Прочее	5,57%
Транспорт и инфраструктура	4,53%
Недвижимость и строительство	4,45%
Целлюлозно-бумажная промышленность	3,82%
Машиностроение и оборудование	2,92%
Телекоммуникации	2,06%
Энергетика	1,71%

более значительной степени – на 28%. Особый вклад в развитие бизнеса внесла региональная сеть Банка: объем сделок увеличился на 67%.

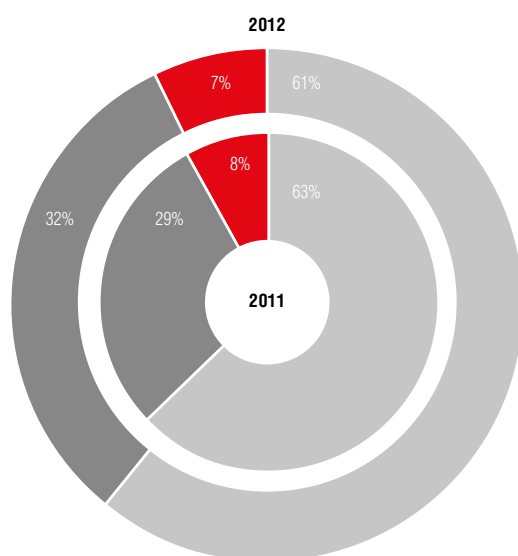
Среди наиболее востребованных продуктов необходимо отметить гарантии: объем выданных гарантийных обязательств Банка по итогам года вырос почти в 1,5 раза, а комиссионный доход – более чем на треть. В результате доля гарантийного бизнеса в общем доходе приблизилась к 75%. Подавляющая часть гарантий по-прежнему относится к внутривнутрироссийской хозяйственной деятельности.

Что касается аккредитивного бизнеса, то следует отметить определенное смещение акцентов на обслуживание импорта товаров широкого потребления и значительный количественный рост таких аккредитивов, а также развитие аккредитивной формы расчетов при купле-продаже недвижимости на территории РФ.

Активно использовались предоставляемые группой UniCredit возможности в плане преференциальных условий

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %

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



по подтверждению обязательств Банка и по финансированию в рамках аккредитивов, и это сотрудничество Банк планирует развивать и далее.

В 2013 году Банк нацелен на дальнейшее упрочение позиций на рынке, совершенствование работы с клиентами (в том числе путем развития регионального маркетинга и обучения), развитие кредитных элементов бизнеса (различные схемы аккредитивного финансирования), повышение уровня автоматизации операций.

Экспортное финансирование

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил активную работу в области предоставления услуг по организации долгосрочного связанного финансирования под покрытие иностранных экспортных кредитных агентств. Была завершена работа по ряду крупных кредитов под покрытие традиционных для группы UniCredit экспортных кредитных агентств: Euler Hermes, SACE, OeKB и EGAP. Также получило развитие сотрудничество с ЭКА восточноевропейских стран.

Позиции ЮниКредит Банка в качестве одного из ведущих игроков на рынке экспортного финансирования в России в 2012 году продолжили укрепляться: Банк был выбран финансирующим банком по большому количеству сделок в ключевых отраслях экономики.

В 2013 году Банк намерен расширить диапазон сотрудничества с компаниями второго эшелона, а также региональными клиентами, для которых пока затруднен самостоятельный выход на международные финансовые рынки. Для поддержки финансирования инвестиционных программ этого сегмента клиентов Банк в настоящее время внедряет продукт, в рамках которого будет выступать бенефициаром по полисам ЭКА.

Отдельного внимания заслуживает работа, начатая Банком по сотрудничеству с российским экспортным кредитным агентством ЭКСАР: в 2013 году планируется начать работу с российскими клиентами по финансированию их экспортных поставок под покрытие ЭКСАР, что должно усилить позиции клиентов Банка на международном рынке.

Депозитарные услуги

Депозитарий Банка входит в дивизион Global Securities Services (GSS) группы UniCredit. В настоящее время этот дивизион включает в себя 14 рынков, в том числе и Российскую Федерацию, и является крупнейшей сетью депозитариев в регионе Центральной и Восточной Европы с универсальными стандартами и процедурами. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя глобальный подход группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами.

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

В 2012 году Депозитарий расширил свою клиентскую базу, начав активно предоставлять услуги физическим лицам – клиентам Банка, преимущественно клиентам Private Banking, как по российским, так и по международным ценным бумагам, включая поддержку операций по приобретению паев иностранных фондов через систему Fund Settle (Euroclear). Депозитарий

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

также начал работу с российскими инвестиционными банками по депозитарному обслуживанию их операций на рынках восточноевропейских стран, используя возможности региональной депозитарной сети GSS.

В 2012 году произошло кардинальное изменение инфраструктуры российского фондового рынка. Национальный расчетный депозитарий (НРД) получил официальный статус центрального депозитария, начался перевод активов и операций в НРД. Московская биржа готовится к переходу на режим T+2 с частичным обеспечением сделок; к середине следующего года станет возможным учет ценных бумаг на счетах иностранного номинального держателя, и все эти изменения должны способствовать росту активности на фондовом рынке, привлечению новых инвесторов, а значит, и развитию депозитарного бизнеса.

Представители Депозитария ЮниКредит Банка принимают активное участие в работе над совершенствованием законодательства и инфраструктуры рынка, представляют Банк в различных комитетах НРД, ДКК, Московской биржи, НФА, РОССВИФТ. Директор Депозитария принимает участие в работе проектной группы по совершенствованию финансовой инфраструктуры и регулированию финансового рынка, рабочей группы по созданию Международного финансового центра (МФЦ), является членом Биржевого совета Московской биржи и Комитета основных пользователей НРД.

Операции на финансовом рынке

Операции с корпоративными клиентами Банка в 2012 году носили достаточно стабильный характер. Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, удалось преодолеть тенденцию к снижению объема конверсионных и депозитных операций. В 2012 году с клиентами Банка также был заключен ряд сделок с производными финансовыми инструментами, что, безусловно, подтверждает правильность выбранной стратегии по предоставлению клиентам доступа к инструментам страхования процентного и валютного рисков.

Необходимо отметить, что в 2012 году ЮниКредит Банк заявил о себе как о серьезном игроке на рынке организации публичных облигационных займов, что позволило Банку занять высокие позиции в соответствующих рейтингах.

Продолжающийся финансовый кризис, повлекший за собой ужесточение регуляторных требований, оказал существенное влияние на собственные (торговые) операции Банка. Основным приоритетом являлась необходимость поддержания достаточного уровня ликвидности и сбалансированной рискованной позиции. Тем не менее, Банку удалось показать существенный торговый результат за счет использования рыночной волатильности на рынке

процентных деривативов, а также благодаря серьезному росту цен на рынке суверенных облигаций.

Корпоративные финансы и рынки капитала

В 2012 году в структуре ЮниКредит Банка появился Департамент корпоративных финансов и рынков капитала. В соответствии с политикой группы UniCredit, услуги в области корпоративных финансов (M&A) и услуги, связанные с деятельностью клиентов на рынках капитала, являются теперь неотъемлемой частью услуг, предлагаемых клиентам Банка. Основными преимуществами для клиентов Банка являются обширный опыт его команды, доступ к сети контактов и ресурсов Группы (особенно в Западной и Восточной Европе), политическая нейтральность, независимость от любых финансовых и промышленных групп, отсутствие собственных интересов в приобретении любых промышленных активов и политика неучастия во враждебных поглощениях.

В 2012 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала ЮниКредит Банка успешно исполнил ряд сделок, среди которых консультирование акционеров зернового терминала в Тамани, глубоководном порту на российском побережье Черного моря; консультирование Росгосстраха по продаже Moldasig SA, крупнейшей страховой компании в Молдове; консультирование золотодобывающей компании Zapadnaya Gold Mining по привлечению частного акционерного капитала и организации долгового финансирования для фондирования дальнейшего развития; консультирование группы «Букет» и организация финансирования для приобретения 49% акций в косметическом концерне «Свобода»; консультирование «Мечела» по продаже 100% акций электростанции «Топлофикация Русе» в Болгарии (закрытие сделки ожидает получения разрешения от регулирующих органов). Департамент был также вовлечен в продвижение финансирования на местных и международных рынках капитала путем размещения облигаций для клиентов Банка.

ЮниКредит Лизинг

В 2012 году ООО «ЮниКредит Лизинг» продолжило развитие как универсальная лизинговая компания, предоставляющая услуги лизинга на всей территории России с особым фокусом на города присутствия подразделений ЮниКредит Банка, работающих с корпоративными клиентами. Корпоративные клиенты Банка получили возможность привлекать лизинговое финансирование практически по всем основным видам активов, начиная с автотранспорта, специальной техники, оборудования и заканчивая лизингом недвижимости. Тесная кооперация с Банком позволила значительно повысить интеграцию лизинговых услуг в продуктовую линейку для корпоративных клиентов как головного офиса Банка, так и филиалов и представительств Банка в регионах.

В 2012 году было реализовано более 1 240 сделок лизинга, что более чем на 43% превышает показатели 2011 года. При этом возросла диверсификация как с точки зрения количества профинансированных клиентов, так и с точки зрения их региональной принадлежности.

В рамках реализации региональной стратегии развития ООО «ЮниКредит Лизинг» открыло новый филиал в Челябинске. Также были проведены все необходимые организационные действия для открытия филиала компании в Краснодаре.

В направлении развития сотрудничества с ведущими мировыми поставщиками автотранспорта и спецтехники на базе эксклюзивных соглашений в 2012 году стартовали специальные лизинговые программы «Renault leasing» и «Nissan Finance программа лизинга», которые стали доступны клиентам во всех официальных дилерских центрах указанных автопроизводителей. В следующем году планируется активное развитие этого направления.

ООО «ЮниКредит Лизинг» в 2012 году подтвердило позиции одного из лидеров среди дочерних лизинговых компаний международных финансово-банковских групп Центральной и Восточной Европы и в 2013 году продолжит поступательное развитие как универсальная лизинговая компания с особым фокусом на предоставление комплекса лизинговых услуг для корпоративных клиентов ЮниКредит Банка.

Частное банковское обслуживание

В 2012 году первоочередной задачей Private Banking являлось сохранение и приумножение капитала с усиленным акцентом на качество предоставляемых финансовых услуг и разработку надежных и безопасных индивидуальных программ, оптимально учитывающих интересы клиентов.

Несмотря на высокую волатильность и неопределенность на финансовом рынке, в 2012 году подразделение Private Banking добилось положительных результатов как для клиентов, так и для Банка, увеличив объем инвестиционного портфеля. Портфель структурированных инструментов с защитой капитала вырос в три раза. В ежедневной работе, и это одно из ощутимых преимуществ UniCredit Private Banking, сотрудники подразделения во многом опираются на опыт и экспертизу специалистов подразделения глобальной инвестиционной стратегии (GIS). В дополнение к инвестиционным продуктам от Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management в 2012 году были сформированы новые эффективные предложения от таких партнеров, как BNP Paribas Investment Partners и J.P. Morgan Asset Management, а также усовершенствованы условия сотрудничества с российскими компаниями.

Будучи уверены в том, что продукты страхования жизни в России недооценены и имеют большой потенциал для клиентов, UniCredit Private Banking и компания ERGO провели в 2012 году огромную работу по анализу рынка и потребностей клиентов, вследствие чего предложение по накопительному страхованию жизни было дополнено интересными программами.

В обновленной линейке депозитов появился вклад «Мультивалютный Плюс» – уникальное мультивалютное решение, способное диверсифицировать средства клиентов одновременно в 7 из 11 возможных валют. Кредитные продукты для привилегированных клиентов были дополнены возможностью выдачи кредитов под залог облигаций.

Стремясь дать своим клиентам доступ к лучшим платежным инструментам, совместно с компанией MasterCard UniCredit Private Banking подготовил к выпуску еще одну премиальную карту – World Elite MasterCard. Дизайнерская карта выпущена ограниченным тиражом и обладает исключительным набором привилегий и услуг. Это возможность как совершенствовать уровень сервиса для владельцев дебетовых карт, так и увеличить доход по комиссионным операциям.

Как и прежде, Private Banking в 2012 году заботился о повышении лояльности своих клиентов и расширении клиентской базы (которая по итогам 2012 года была увеличена на 12,3%), уделяя большое внимание качеству обслуживания, а также нефинансовым услугам – проведению эксклюзивных закрытых мероприятий, приглашению клиентов на культурные события. В целом UniCredit Private Banking в 2012 году выполнил план и заложил основы для дальнейшего успешного развития.

Розничный бизнес

В 2012 году ЮниКредит Банк достиг значительных успехов в достижении своей цели – стать банком, в котором предпочитают обслуживаться как частные клиенты, так и предприятия малого и среднего бизнеса; сделать так, чтобы сотрудничество с Банком было позитивным для всех клиентов. Достижению этой цели служит в том числе внедрение передовой платформы CRM, позволяющей обслуживать клиентов еще лучше и на основе более персонализированного подхода, чем ранее. С помощью специально разработанного мультимедийного подхода Банк стремится предоставлять доступные и удобные услуги клиентам 24 часа в день 7 дней в неделю.

Важно также отметить, что последние маркетинговые исследования продолжают свидетельствовать о высоком качестве услуг, оказываемых Банком частным клиентам. ЮниКредит Банк продолжает оставаться ориентиром в этой сфере, увеличив отрыв от других участников рынка. Основные задачи розничного бизнеса Банка остаются без изменений: создавать простые, быстрые и клиентоориентированные продукты и услуги.

Работа с малым и средним бизнесом

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил успешно развивать работу с малым и средним бизнесом (МСБ). Границы сегмента малого и среднего бизнеса в Москве и Московской области, а также в Санкт-Петербурге и Ленинградской области были расширены, кроме того, было существенно увеличено количество офисов, работающих с предприятиями малого и среднего бизнеса, которое достигло 84. Банк также продолжил развивать сервисную модель для предприятий МСБ, запустив новые партнерские каналы продаж. Кроме того, в 2012 году было подписано соглашение с Московским фондом поддержки малого предпринимательства, а также продолжилось сотрудничество с МСП Банком, которое позволяет предоставлять предпринимателям кредиты на очень выгодных условиях.

В 2012 году Банк также продолжил совершенствовать линейку продуктов для малого и среднего бизнеса, оптимизировав кредитный процесс и значительно улучшив условия по продуктам, например снизив дисконты по залоговому обеспечению. Кроме того, была реализована обширная программа тренингов клиентских менеджеров для повышения качества обслуживания клиентов сегмента МСБ. В результате кредитный портфель предприятий сегмента МСБ в 2012 году вырос на 50%, что было достигнуто при сохранении качества портфеля, а количество новых клиентов превысило 3300. Таким образом, общее количество клиентов МСБ достигло 21 800, а портфель депозитов этого сегмента превысил 34,9 млрд рублей.

2013 год будет важным для клиентов Банка из числа предприятий малого и среднего бизнеса, поскольку Банк планирует радикально улучшить и упростить процессы обслуживания, а также еще

усовершенствовать качество обслуживания в сфере как кредитования, так и инвестиций или РКО с помощью клиентских менеджеров и удобных прямых каналов обслуживания.

Обслуживание частных клиентов

Автокредитование

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил укреплять свои позиции в Топ-4 ведущих игроков российского рынка автокредитования, удерживая значительную долю рынка. По итогам года рост объема выданных автокредитов составил 44% по отношению к аналогичному показателю предыдущего года, и 92 тысячи человек стали обладателями автомобиля с помощью автокредитов Банка. В течение года Банк также продолжал тесное сотрудничество с ведущими автопроизводителями, предоставляя кредиты на приобретение автомобилей таких популярных марок, как Renault, Nissan, Infiniti, Hyundai, Jaguar, Land Rover, Mitsubishi, Honda и Volvo.

Потребительские кредиты и кредитные карты

В 2012 году сегмент необеспеченных кредитов продолжил уверенно расти. По итогам года ЮниКредит Банк выдал более 44 500 потребительских кредитов на общую сумму около 15 млрд рублей. Кредитные карты также продолжили оставаться в числе приоритетных продуктов для Банка: по итогам 2012 года Банк выдал почти вдвое больше карт, чем за предыдущий год, а портфель кредитных карт увеличился на 56% по отношению к показателю 2011 года.

В течение года Банком была проведена значительная работа по повышению привлекательности данных продуктов. Процедура оформления была упрощена, а время одобрения кредита снижено. Кроме того, была внедрена новая процедура подачи заявки на кредит, которая значительно упростила процесс как для клиентов, так и для Банка.

Продолжая развивать линейку продуктов в сегменте кредитных карт, ЮниКредит Банк успешно запустил в октябре «АвтоКарту», кредитную карту с функцией «кэш-бек» и обширным ассортиментом дополнительных услуг, в числе которых «Пакет водителя». Новая карта сразу стала очень востребованным продуктом, и ожидается, что в 2013 году ее популярность продолжит расти.

Ипотечное кредитование

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил успешно развивать ипотечное кредитование. Объем выданных кредитов вырос на 14% в сравнении с результатами прошлого года, в то время как портфель ипотечных кредитов увеличился на 7,6%.

Кроме того, Банк внедрил новую специальную ипотечную программу для зарплатных и корпоративных клиентов, предложив им специальные условия и упрощенный порядок оформления

кредита. Для того чтобы сделать ипотечные программы более доступными для клиентов, особенно региональных, Банк внедрил возможность внесения материнского капитала в качестве первоначального взноса при оформлении ипотечного кредита. В силу того что рынок первичной недвижимости в 2012 году продолжил расти, Банк запустил специальную программу на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости.

Сберегательно-инвестиционные продукты

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил развивать услуги для клиентов сегмента affluent, предложив им новый пакет услуг «Прайм», сочетающий в себе широкие возможности как в области сохранения средств, так и в сфере транзакционных услуг, включая дебетовую карту World MasterCard® Black Edition™.

Банк существенно увеличил количество новых клиентов, размещающих депозиты. Линейка вкладов Банка была значительно улучшена, кроме того, появилась новая серия продуктов – вклады «Клик Депозит», которые можно размещать через интернет-банк Enter.UniCredit. Новые продукты, доступные онлайн, сочетают в себе привлекательные условия, простоту и высокую скорость оформления, что сразу обеспечило им большую популярность среди клиентов Банка. Еще одним новым продуктом в 2012 году стал Сберегательный счет, сочетающий в себе доходность и гибкость.

Банк также продолжил работу над упрощением линейки депозитов, с тем чтобы сделать ее более удобной для клиентов. В результате по итогам 2012 года объем срочных депозитов вырос на 59% по отношению к прошлому году.

В течение года также успешно развивалось сотрудничество с ТКБ БНП Парифа Инвестмент Партнерс (ОАО) в области развития линейки сберегательно-инвестиционных продуктов. Кроме того, Банк поддерживает клиентов с помощью удобных страховых решений, реализуемых партнерами Банка, предлагая в том числе страхование для кредитных карт.

В течение 2012 года для продвижения услуг Банка было проведено более 200 таргетированных маркетинговых кампаний. В ходе кампаний были использованы различные каналы продвижения, такие как письма, электронная почта, СМС-сообщения, телефонные звонки, специальные предложения в интернет-банке и в офисах Банка. Для клиентов был внедрен процесс адаптации, с тем чтобы они получали персонализированные услуги с самого начала, что способствует повышению качества обслуживания.

В настоящее время в Банке внедряется аналитическая и операционная CRM-система, которая поможет лучше понимать задачи клиентов с тем, чтобы превосходить их ожидания с точки зрения качества услуг и продуктов. С этой же целью будут использоваться дистанционные каналы обслуживания, такие как банкоматы и интернет-банк.



Розничный бизнес (продолжение)

Дистанционное банковское обслуживание

В 2012 году Банк продолжил развивать услуги, доступные с помощью дистанционных каналов обслуживания. Количество пользователей интернет-банка Enter.UniCredit выросло на 23%, а количество транзакций и документов, направленных клиентами через Enter.UniCredit, увеличилось еще более существенно – на 30%.

Банк запустил обновленную версию интернет-банка Enter.UniCredit, которая обладает более современным дизайном, а также улучшенной функциональностью, интерфейсом, возможностями для пользователя и другими функциями. Кроме того, была внедрена возможность мгновенного перевода средств клиентов на карточные счета. Интернет-банк также использовался для открытия серии новых «Клик Депозитов», что оказалось востребовано со стороны клиентов.

В соответствии с потребностями клиентов в IV квартале 2012 года ЮниКредит Банк запустил версию приложения Mobile.UniCredit для платформы Android. Мобильное приложение может использоваться для просмотра информации по счетам, картам, кредитам и депозитам, а также для осуществления переводов между счетами, конверсионных операций, оплаты услуг более чем 250 компаний, создания шаблонов операций и т. д. Кроме того, приложение позволяет пользователю найти ближайшие офисы Банка или банкоматы, уточнить валютные курсы, узнать новости Банка, а также уточнить адреса ближайших компаний, которые предоставляют скидки при оплате услуг и товаров картами ЮниКредит Банка.

По состоянию на конец 2012 года объем и количество операций клиентов, реализуемых с помощью Mobile.UniCredit и PDA.UniCredit, удвоились в сравнении с теми же показателями 2011 года.

В октябре 2012 года ЮниКредит Банк запустил уникальное мобильное приложение Home Finder, доступное как в Apple Store, так и в Google Play, с помощью которого пользователь может найти информацию о жилой недвижимости и условиях ее приобретения с помощью ипотеки быстро и очень просто.



Управление рисками

Ключевыми рисками, связанными с деятельностью ЮниКредит Банка, являются кредитный риск, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск. Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

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). В процессе внедрения передовых международных стандартов управления рисками задействованы все основные подразделения Банка – как бизнес-подразделения, так и риск-подразделения.

В рамках внедрения требований Базель II совершенствуются внутренние процедуры оценки рисков Банка, разрабатываются и внедряются рейтинговые модели, модели оценки экономического капитала, позволяющие более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка как в соответствии с Компонентом I, так и в соответствии с Компонентом II. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Корпоративные кредитные риски

В рамках корпоративного сегмента для оценки риска проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать обоснованные решения.

Для оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов используются рейтинговые модели, разработанные для субсегментов корпоративных клиентов и учитывающие их специфические особенности. Рейтингование клиентов осуществляется на ежеквартальной/ежегодной основе с учетом всей доступной информации. Данные рейтинговые модели и соответствующие рейтинговые процессы разработаны в соответствии с требованиями стандартов Базель II для расчета требований к капиталу на основании внутренних рейтингов.

Для оптимизации корпоративного риск-менеджмента Банком реализована модель отраслевой специализации, в рамках которой образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. Данная модель позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных



“Продолжая традиции предыдущих лет, Банк в течение 2012 года наращивал конкурентное преимущество за счет развития инфраструктуры и усовершенствования подходов к управлению рисками, снижая зависимость от рыночной конъюнктуры и тем самым способствуя стабильности финансового результата Банка.”

Дмитрий Мохначев,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению кредитным портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

В 2012 году продолжилась работа по усовершенствованию системы принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента (за исключением сделок с проблемными и потенциально проблемными клиентами) путем введения зависимости уровня одобряющего органа не только от лимита рассматриваемого риска, но и уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы.

Для мониторинга рисков корпоративного сегмента в Банке действует специализированное подразделение (Управление мониторинга), в рамках которого создана система выявления и оценки негативных сигналов, позволяющая идентифицировать на ранней стадии потенциально проблемных заемщиков и принимать своевременные меры.

В целях увеличения эффективности управления корпоративными кредитными рисками ЮниКредит Банка и снижения рисков потенциальных потерь Управление мониторинга продолжило работу по автоматизации процесса мониторинга потенциально проблемных заемщиков в рамках реализации группового проекта «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг корпоративных клиентов». Разработанная и внедренная в деятельность Банка ИТ-платформа позволила стандартизировать взаимодействие вовлеченных в кредитный процесс подразделений, увеличить оперативность и прозрачность принятия решений, создать единую базу для регистрации негативных сигналов, классификации клиентов, выработки и контроля исполнения плана мероприятий, стратегии работы с потенциально проблемными клиентами.

В течение 2012 года Управление мониторинга выработало основные принципы работы с потенциально проблемным портфелем физических лиц и приступило к внедрению ИТ-решения по выявлению и классификации потенциально проблемных заемщиков в сегменте розничного бизнеса Банка.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил эффективно работать с проблемными кредитами. Размер проблемной корпоративной задолженности снизился более чем на 7,6 млрд руб. до уровня 19,6 млрд рублей, при этом продолжалось снижение доли проблемной задолженности в корпоративном кредитном портфеле Банка с 5% в конце 2011 года до 3,5% в конце 2012 года. Важно отметить, что эффективность взыскания проблемной задолженности возросла при значительном сокращении затрат

на этот процесс. В розничном проблемном портфеле отмечено существенное повышение объемов взыскания: с 1,1 млрд руб. в 2011 году до 1,32 млрд руб. в 2012 году при одновременном сокращении удельных затрат на взыскание с 16,7% в 2011 году до 11,8% по итогам 2012 года. С учетом накопленного опыта по работе с проблемными кредитами компаний различных отраслей и сегментов соответствующие процедуры были оптимизированы. Результаты работы и практика построения данного механизма в России используются на уровне группы UniCredit в общегрупповом проекте по стандартизации и совершенствованию системы работы с проблемными кредитами.

Розничные кредитные риски

За счет изменения правил оценки заемщиков, улучшения инфраструктуры и автоматизации инструментария процесса принятия кредитного решения по итогам 2012 года удалось достичь сохранения качества розничного кредитного портфеля Банка, несмотря на его существенный рост. По суммам созданных резервов уровень ожидаемого убытка находился на уровне 1% (за год), а показатель накопленной просроченной задолженности более 90 дней на конец декабря 2012 года снизился до 6,5%.

Особо значимыми мероприятиями в области управления розничными кредитными рисками в 2012 году можно считать следующие:

- успешно разработана новая модель вероятности невыполнения обязательств, отвечающая всем требованиям стандарта Базель II, внедрение которой запланировано в 2013 году;
- внедрено новое технологическое решение для взыскания просроченной задолженности физических лиц и МСБ. Это решение уже используется и хорошо зарекомендовало себя в других банках Группы, поскольку оно совмещает операционную и аналитическую составляющие и позволяет использовать весь спектр каналов взаимодействия с заемщиками;
- по кредитным заявкам клиентов МСБ разработана скоринговая модель, учитывающая данные заявочного и поведенческого скоринга;
- в кредитный процесс интегрированы новые системы для снижения риска мошенничества;
- на постоянной основе проводились мероприятия по улучшению и развитию предотвращения мошенничества как в сегменте физических лиц, так и в сегменте МСБ, результатом которых является значительное снижение финансовых потерь Банка;
- для кредитных заявок по необеспеченным кредитам, кредитным картам и автокредитам была внедрена система по автоматизации оценки кредитоспособности и принятия кредитного решения, что позволило сократить время на принятие кредитного решения, сконцентрировать ресурсы Банка и снизить операционные риски.

В течение 2013 года планируется продолжить эффективное развитие управления розничными кредитными рисками, сконцентрироваться на внедрении модели рейтингования

заемщиков в сегментации, которая будет использоваться в процессе кредитного анализа, а также при резервировании и ценообразовании. В 2013 году предполагается усовершенствование системы по автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков и распространение ее использования на всю продуктовую линейку розничного кредитного бизнеса.

Рыночные риски

Построение адекватной системы управления рыночным риском, эффективной как с точки зрения российских и европейских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое позволяет демонстрировать устойчивость и надежность Банка даже в условиях нестабильности. Продолжая традиции предыдущих лет, Банк в течение 2012 года наращивал конкурентное преимущество за счет развития инфраструктуры и усовершенствования подходов к управлению рисками, снижая зависимость от рыночной конъюнктуры и тем самым способствуя стабильности финансового результата Банка.

Следование групповым стандартам управления ликвидностью наряду с обязательными нормативами ЦБ позволило достичь эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банка. Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, являются частью регулярной повестки Комитета по управлению активами и пассивами. В Банке с 2012 года активно внедряется подход Базель III согласно требованиям регулятора Австрии и предварительным требованиям Центрального банка Российской Федерации. Введен подсчет новых показателей краткосрочной ликвидности (покрытие возможных оттоков в течение 30 дней высоколиквидными активами) и чистого стабильного фондирования.

В 2012 году в Банке внедрялись новые групповые методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета (2.5 и 3). Например, началось внедрение групповой методологии расчета CVA (модификация рыночной стоимости инструмента для учета кредитного риска по контрагенту) и соответствующего дополнительного требования к капиталу. В связи с этим были введены требования к минимальной марже по клиентским сделкам.

В целях улучшения анализа и последующего контроля торговой стратегии Банка и ее влияния на прибыли и убытки Банка для Комитета по управлению активами и пассивами Банка разработана и внедрена регулярная отчетность о позициях и приносимом

ими финансовом результате в терминах чувствительности изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисков факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В системах учета процентного риска банковской книги внедрено разделение процентных ставок на базовую (рыночная ставка) и спредовую компоненты. Данное разделение позволило улучшить процедуру управления процентным риском банковской книги, сделало более эффективным учет хеджирования процентного риска по справедливой стоимости, а также привело к существенному уменьшению чувствительности процентного дохода Банка относительно неопределенности будущей стоимости фондирования.

В течение 2012 года Банк продолжил модернизацию групповых и внутренних методик в соответствии с международными стандартами и новыми рыночными вызовами. Процессы, позволяющие оценивать и контролировать рыночный риск и риск ликвидности, стали естественной частью существующих бизнес-процессов, отражая поиск оптимального баланса между адекватной оценкой рисков и необходимой и своевременной поддержкой заинтересованных бизнес-подразделений, улучшая качество и надежность процедур контроля и управления рыночным риском и риском ликвидности.

Операционные риски

Главной задачей 2012 года в рамках системы управления операционными рисками для Банка стала подготовка к переходу от стандартизированного (TSA) к усовершенствованному методу расчета (AMA) регулятивного капитала под операционный риск в целях обеспечения полного соответствия требованиям Группы.

В ходе подготовки Банк провел частичную реорганизацию внутренних процессов контроля операционных рисков аналогично структуре Группы:

- принята часть функций Группы по подтверждению качества данных об убытках;
- сформирован и активно работает Комитет по управлению операционными рисками, которому переданы полномочия Правления Банка по осуществлению постоянного контроля за эффективным функционированием системы управления операционными рисками;
- в рамках дальнейшей децентрализации системы управления операционными рисками Банка назначены дивизиональные менеджеры операционных рисков, являющиеся контактными звеньями между функциональными блоками/подразделениями и Управлением операционных рисков при возникновении вопросов, связанных с операционными рисками соответствующих функциональных блоков/подразделений;

Операционная деятельность

- создана постоянно действующая рабочая группа, обеспечивающая эффективное взаимодействие подразделений, непосредственно принимающих и/или несущих риски, для совместного предотвращения и выработки мер по снижению наиболее существенных операционных рисков;
- оптимизирован отбор ключевых индикаторов операционного риска для включения в расчет операционного капитала.

Процесс контроля операционных рисков является динамически развивающимся и впоследствии по мере изменения ситуации и предъявляемых к нему требований может пересматриваться и улучшаться.

В 2013 году перед Банком стоит новая важная задача – гармонично внедрить систему управления репутационными рисками в слаженно работающий общий механизм контроля рисков ЗАО ЮниКредит Банк.

Организационная структура

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил работу над упрощением организационной структуры, чтобы повысить ее эффективность и сделать Банк более доступным для клиентов.

Несмотря на то, что организационные изменения затронули все линии компетенции, основная работа проходила в подразделениях Розничного бизнеса и Операционной деятельности. В Розничном блоке новая организационная структура была внедрена с целью предоставления клиентам возможности более оперативного контакта с Банком, а также для упрощения процесса принятия решений и поддержки инноваций в области продуктов и сервиса.

Целью изменений в Операционном блоке было упрощение операционных процессов для повышения их эффективности и производительности. Оптимизация и автоматизация процессов дали прекрасный результат. Банк сумел не только поддержать рост объемов продаж в розничном бизнесе, но и на 5% сократить численность персонала.

Прошедший год был также очень важным для проектного офиса. Банк продолжил развивать культуру управления проектами, чтобы обеспечить своевременную реализацию как собственных проектов, так и проектов группы UniCredit. В 2012 году было успешно завершено 33 общебанковских проекта, что почти вдвое больше аналогичного показателя 2011 года. Одним из важнейших достижений стала централизация всех операционных функций Банка в едином операционном центре в Москве, в бизнес-парке Nagatino i-Land. Успешная реализация этого проекта позволила не только упростить процессы взаимодействия различных подразделений Банка, но также способствовала существенному сокращению издержек.

Информационные технологии

В 2012 году развитие ИТ-систем ЮниКредит Банка проходило в соответствии с ИТ-стратегией, принятой в 2011 году и нацеленной на создание гибкого и эффективного ИТ-ландшафта для поддержки развития бизнеса Банка. В соответствии с ИТ-стратегией было введено в эксплуатацию единое корпоративное хранилище данных и обновлена система «Интернет-банк», нацеленная в первую очередь на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса через электронные каналы связи; начат проект по замене дилинговой системы Банка, а также проекты по внедрению систем управления взаимоотношениями с клиентами (CRM) в розничном и корпоративном сегментах бизнеса. В 2012 году была продолжена работа по совершенствованию систем подготовки отчетности Банка, при этом особое внимание уделялось обязательной отчетности для Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу. В области управления

рисками большое внимание уделялось автоматизации золотых правил группы UniCredit и разработке новых скоринговых систем с целью улучшения оперативного контроля кредитных рисков и мониторинга качества заемщиков как в розничном, так и в корпоративном сегментах. В целях более оперативного обслуживания клиентов, оптимизации операционных банковских процессов и в рамках уменьшения общего объема бумажных носителей внедрялись программные решения по расширению использования электронного документооборота в Банке.

Развитие сетевой инфраструктуры было направлено на стандартизацию структуры сети Банка в соответствии со стандартами группы UniCredit. Высокая адаптивность сетевой инфраструктуры обеспечила успешную реализацию проекта по перемещению крупных операционных подразделений Банка в новое здание в технопарке Nagatino i-Land в начале 2012 года. Банк рассматривает эффективность ИТ-системы в тесной связке с повышением надежности ее работы и дальнейшим развитием инфраструктуры. В завершающей фазе находятся работы по созданию отказоустойчивого распределенного центра обработки данных (ЦОД), который позволит гарантировать работоспособность ИТ-систем Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

В деятельности Департамента информационных технологий особое место занимали вопросы улучшения проектного управления и планирования ресурсов. Проведенная в 2012 году реорганизация обеспечила более высокую специализацию подразделений на конкретных участках жизненного цикла программных систем. Опираясь на новую структуру, ДИТ осуществляет переход на современные методы управления ИТ-деятельностью.

В 2013 году ЮниКредит Банк начинает работы по замене ядра корпоративной информационной системы и переход от существующей архитектуры к продуктовым фабрикам. Первые результаты должны быть получены для денежного и документарного бизнеса. В первом полугодии 2013 года Банк запускает системы управления взаимоотношениями с клиентами (CRM) в корпоративном и в розничном сегментах. Будет также продолжено развитие новых электронных общегрупповых каналов предоставления услуг для корпоративных клиентов и компаний малого и среднего бизнеса, а также дальнейшее развитие мобильных приложений для AppStore.

Банк также является пионером в области внедрения стандартов SWIFT в России в интересах крупных корпоративных клиентов, первым применив формат ISO2022 XML для осуществления рублевых переводов по стране через SWIFT.



“ В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил работу над упрощением организационной структуры, повышением продуктивности и снижением операционных издержек, укрепляя свои позиции в качестве одного из самых эффективных банков в России. ”

Лука Рубага,
член Правления, старший вице-президент

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Операционная деятельность (продолжение)

Операционная деятельность

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил интенсивное изменение бизнес-процессов, направленное на повышение производительности и снижение внутренней стоимости операций.

В сегменте обслуживания розничных клиентов была завершена оптимизация кредитного бизнес-процесса и запущены первые в истории Банка кредитные продукты с полностью автоматическим процессом кредитного анализа и принятия финального решения. В результате к концу 2012 года Банку удалось удвоить выпуск кредитных карт с сохранением высокого качества кредитного портфеля. При этом время предоставления денежных средств по потребительским кредитам существенно сократилось. В течение 2012 года был также выполнен проект по оптимизации процесса исполнения кассовых поручений на внесение наличных денежных средств, который позволил высвободить коммерческое время сотрудников розничной сети продаж Банка и сократить очереди в отделениях.

В сегменте корпоративного бизнеса была проведена реформа бизнес-процесса администрирования овердрафтных кредитов, выполнена автоматизация направления платежных поручений корпоративных клиентов в систему банковских электронных срочных платежей и запущены работы по оптимизации процесса валютного контроля.

В 2013 году ЮниКредит Банк намерен продолжить развитие внутренних бизнес-процессов, при этом сохраняя высокое качество операций во всех сегментах.

Карточный бизнес

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил развивать сеть банкоматов. Их общее количество было увеличено до 1005, из которых 272 – с функцией приема наличных. Также были установлены дополнительные терминалы самообслуживания с более удобным для работы сценарием. Количество установленных терминалов на конец года составило 46. Терминалы обладают тем же функционалом, что и банкоматы Банка, за исключением возможности выдачи наличных.

Уровень эмиссии карт Visa и MasterCard в 2012 году вырос на 12% по сравнению с показателем предыдущего года и составил более 700 000 карт, из которых 84% – дебетовые карты, 16% – кредитные. В 2012 году Банк проделал огромную работу по переходу на чиповые карты: к концу года их количество составило 93% от всех карт Банка. Кроме того, Банком был успешно запущен проект 3D Secure для карт Visa и MasterCard, который позволяет клиентам Банка совершать операции в сети Интернет с наименьшим риском, а также существенно снизил уровень мошенничества при проведении операций в Интернете по

картам Банка. Кроме того, Банком была обеспечена возможность приема чиповых карт в POS-терминалах Банка.

С середины года Банк начал предлагать своим клиентам карты MasterCard с технологией PayPass, сертификация которой была завершена весной 2012 года. На сегодняшний день Банком выпускаются пять видов карт, позволяющих осуществлять бесконтактные операции по технологии PayPass, и в ближайшее время число таких карт будет увеличиваться. В течение года Банком были реализованы проекты по запуску дебетовых карт World MasterCard Black Edition для клиентов Affluent, а также проект «АвтоКарта».

В 2013 году ЮниКредит Банк планирует выпуск карт Visa с технологией PayWave, сертификация которой ведется в настоящее время. Также планируется развивать выпуск карт с уникальным дизайном для клиентов Private Banking и ко-брендинговых карт.

Недвижимость

В 2012 году ЮниКредит Банком был успешно завершен один из наиболее значимых проектов оптимизации размещения подразделений и консолидации операционной деятельности в едином центре: было реализовано перемещение нескольких подразделений Банка в технопарк Nagatino i-Land. Реализация проекта позволила существенно снизить расходы Банка на арендную плату.

В рамках реализации намеченных на 2012 год планов Банком было обеспечено открытие нового операционного офиса в Омске. Ярославское представительство было перемещено в новый арендуемый офис, кроме того, был осуществлен переезд представительства в Красноярске, что также позволило снизить сумму расходов на аренду помещений.

Несмотря на инфляцию, в 2012 году Банку удалось снизить удельную стоимость технического обслуживания помещений по договорам на 7%, а также удержать расходы на аренду на уровне расходов прошлого года.

В планы Банка в части управления недвижимостью на 2013 год наряду с обеспечением бесперебойной работы подразделений и объектов Банка входит активная деятельность по реализации проектов развития банковской сети, дальнейшая оптимизация расходов на аренду и содержание помещений, обеспечение рационального использования собственных объектов недвижимости Банка.

Бренд

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил осуществлять продвижение бренда в соответствии с бренд-позиционированием «Real Life Banking / UniCredit – Банк для жизни», которое также явилось основой всех рекламных кампаний по продвижению продуктов и услуг Банка для самых разных клиентских сегментов.

Осенью 2012 года в России, как и во всех странах присутствия UniCredit, стартовал проект Real Life Banking Certification, который призван повысить осведомленность и лояльность сотрудников бренду ЮниКредит Банка и обеспечить выполнение обещаний бренд-позиционирования «Банк для жизни», а именно – быть банком, с которым легко сотрудничать. Проекты команд различных подразделений Банка были оценены с помощью специально созданного инструмента (бренд-фильтра), который позволил проверить, соответствуют ли инициативы обещаниям бренда ЮниКредит Банка и корпоративному имиджу. В случае положительного ответа продукт/проект получал сертификат. Еще одна инициатива, связанная с бренд-позиционированием, – это внутренний конкурс, приуроченный к Дню UniCredit, в рамках которого по всей Группе были отобраны истории, иллюстрирующие особенный подход UniCredit к работе с клиентами. Лучшие из этих историй стали частью этого годового отчета.

Интересным проектом в рамках продвижения бренда UniCredit в России, следуя концепции Ups and Downs, стал проект «Взлеты и падения. Уникальные истории», в котором также были задействованы социальные сети. Участники конкурса создавали собственные рассказы (видео или тексты) о взлетах и падениях в их жизни. Конкурс проходил в два этапа, и главным призом первого этапа было восхождение на гору Килиманджаро, а победитель второго этапа был награжден дайвинг-туром в Мексику. В рамках продвижения конкурса был создан специальный сайт, на котором звезды мира моды, российского спорта и телевидения рассказывали о взлетах и падениях в их жизни и о том, как они преодолевали трудности и двигались вперед.

Важной частью продвижения бренда UniCredit является сотрудничество Группы с UEFA Champions League, которое успешно продолжалось в 2012 году. Поскольку в 2012 году UniCredit получила право называться официальным банком UEFA Champions League наряду с возможностью выпускать официальную монету Лиги чемпионов UEFA от UniCredit, эти преимущества также использовались для продвижения бренда UniCredit во время футбольных матчей в рамках UEFA Champions League в России.

Значительной частью продвижения бренда ЮниКредит Банка традиционно является поддержка мероприятий в области культуры и искусства. В марте 2012 года в Москве в кинотеатре «Ролан» при поддержке ЮниКредит Банка прошел 3-й фестиваль итальянского кино «Из Венеции в Москву». Организаторами фестиваля выступили посольство Италии в России и Итальянский институт культуры в Москве. По традиции в программу фестиваля

вошли лучшие фильмы итальянского кинематографа, получившие награды Венецианского кинофестиваля. Кроме того, в рамках «Русской программы» были представлены картины советских и российских режиссеров, показанные в разное время в Венеции, а также организован специальный показ фильмов из тетралогии о власти Александра Сокурова.

Поскольку UniCredit связывают давние партнерские отношения с Филармоническим оркестром Ла Скала, в июле 2012 года ЮниКредит Банк организовал мероприятие для клиентов в рамках гастрольной солистов Филармонического оркестра Ла Скала в Санкт-Петербурге.

В сентябре 2012 года в Государственном центральном музее современной истории России в Москве прошла выставка известного итальянского фотографа Миммо Йодиче «Миф Средиземноморья», организованная Институтом итальянской культуры. Генеральным партнером выставки выступила группа UniCredit, предоставившая для экспозиции 20 работ Йодиче, являющихся частью корпоративной коллекции UniCredit, одной из наиболее крупных коллекций Европы. На прием по случаю выставки были приглашены представители ключевых клиентов ЮниКредит Банка, для которых были организованы экскурсии как по выставке, так и по музею. Выставка также прошла в Санкт-Петербурге и Екатеринбурге.

Художественное собрание ЮниКредит Банка

ЮниКредит Банк является активным и успешным участником культурной и социальной жизни общества, следуя современной европейской модели деятельности крупной финансовой организации в области культуры. Специальным проектом Банка является корпоративная художественная коллекция работ русских художников 20–30-х годов XX века.

Особое внимание к этому пласту российской художественной культуры объясняется этической значимостью искусства, родившегося в диалоге с авангардом, и особой ролью, которую оно сыграло и продолжает играть в России. В корпоративную коллекцию ЮниКредит Банка вошли работы, относящиеся к независимому искусству, которое не получило официального признания в свое время, но представляет особую художественную ценность сегодня. Лучшие работы украшают головной офис ЮниКредит Банка в Москве.

В собрании хранятся редкие работы представителей русского поставангарда – Даниила Черкеса, Леонида Зусмана, Ростислава Барто, Надежды Удальцовой, Антонины Софроновой и др. Среди наиболее ценных шедевров – «Сон» Леонида Чупятова, «Женщина в веках» Даниила Черкеса, «Пейзаж с железнодорожным мостом» и «В горах Армении» Александра Древина, а также работа Надежды Удальцовой «Натюрморт с охотничьей сумкой и ружьем», вариант которой хранится в Третьяковской галерее в Москве.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Бренд (продолжение)

Работы из собрания ЮниКредит Банка экспонировались в Москве в 2009 году на выставке «20 ярких русских лет. Русское искусство 20–30-х годов XX века из собрания ЮниКредит Банка и частных коллекций», а также в 2011 году на выставке «Люди и Город».

В ноябре 2012 года Банк в третий раз представил широкой публике картины из своего собрания, организовав выставку «Поставангард. Русская живопись и графика из собрания ЮниКредит Банка и частных коллекций» в Мультимедиа Арт Музее в Москве. В экспозицию вошло более 70 работ художников эпохи поставангарда из корпоративного художественного собрания Банка, а также работы мастеров этого периода из частных коллекций, среди которых картины Бориса Голополосова, Николая Прокошева, Александра Риттиха, Арсения Шульца. Выставка была приурочена к выпуску карты World Elite™ MasterCard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking, в основу дизайна которой легла одна из ключевых работ коллекции Банка «Царские Ваньки-Маньки» известного русского художника, графика, театрального декоратора К. К. Чеботарева (1892–1974).

Александр Балашов, куратор художественного собрания Банка, проводит экскурсию по выставке «Поставангард. Русская живопись и графика из собрания ЮниКредит Банка и частных коллекций» в Мультимедиа Арт Музее.



Облако

Б. А. Смирнов-Русецкий, 1958

Управление персоналом

ЮниКредит Банк в социальных сетях

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжал развивать свое присутствие в основных социальных сетях. В рамках стратегии по продвижению бренда и услуг Банка в марте 2012 года в сервисе микроблогов Twitter был открыт официальный аккаунт ЮниКредит Банка, с помощью которого клиенты Банка могут оперативно получить ответ на интересующий вопрос или профессиональный совет от банковских экспертов, узнать последние новости Банка и принять участие в специальных акциях и конкурсах, подписавшись на данный канал коммуникации.

А в апреле 2012 года ЮниКредит Банк появился и на Foursquare, где теперь можно найти информацию о местоположении ближайшего офиса или банкомата Банка с указанием графика их работы и списка предоставляемых услуг, а также сведения о магазинах, ресторанах, спортклубах и многих других организациях, где можно получить скидку по картам ЮниКредит Банка в рамках программы лояльности «Карта скидок». В течение года для пользователей Foursquare было проведено несколько акций в рамках продвижения присутствия Банка в этой социальной сети.

В 2012 году социальные сети впервые были привлечены к продвижению флагманской благотворительной программы ЮниКредит Банка UniColours (подробнее об этой программе можно узнать в разделе «Социальная ответственность»). Для привлечения внимания к программам арт-терапии и для того чтобы как можно больше людей узнали о том, какие интересные и необычные работы создают дети с ограниченными возможностями, Банк предложил пользователям социальных сетей Facebook, Twitter и ВКонтакте поставить «лайк» понравившимся рисункам и стихам, размещенным на страницах Банка в социальных сетях. За каждый «лайк» Банк перечислил 10 рублей на занятия арт-терапией с детьми с ограниченными возможностями здоровья. За время акции было собрано 56 611 «лайков», причем более 10 тысяч из них – в первый же день. В результате на благотворительные проекты UniColours было перечислено 566 110 рублей. Больше всего «лайков» – почти 50 тысяч – было получено в группе Банка ВКонтакте. Акция была также примечательна тем, что за время ее действия посещаемость страницы, посвященной социальной ответственности на сайте Банка, выросла в 20 раз, а пост про UniColours стал на тот момент абсолютным рекордсменом среди постов, размещенных в сообществе какого-либо бренда в ВКонтакте, и помог привлечь новых участников в группы Банка в социальных сетях.

Но особенно приятно отметить, что путем акции в социальных сетях Банку удалось привлечь внимание людей к проблеме реабилитации, а не только лечения больных детей, то есть не просто к аварийной адресной помощи конкретным детям, а к системным занятиям арт-терапией, позволяющим детям эффективно бороться с последствиями различных заболеваний.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжал работу по совершенствованию системы управления персоналом, направленную на увеличение привлекательности Банка как работодателя; по оптимизации структуры и затрат на персонал, а также по повышению уровня вовлеченности сотрудников и их эффективности.

По итогам опроса сотрудников ЮниКредит Банка был осуществлен ряд мероприятий. В частности, продолжила работу банковская школа в новом формате с привлечением экспертов в отдельных областях банковской практики, которые активно делятся со своими коллегами секретами мастерства.

Программы обучения и развития менеджерских навыков в рамках групповых инициатив получили еще больший импульс, и количество участников в этих программах из России увеличилось.

В 2012 году также появился ряд новых тренингов и программ, отвечающих потребностям корпоративного и розничного бизнеса, и еще большее внимание было уделено повышению профессионального уровня сотрудников в области управления рисками и комплаенса.

Продолжился процесс оптимизации системы оплаты труда и унификации политик в области управления персоналом, в частности системы распределения нематериального поощрения сотрудников (льгот).

В рамках развития процесса социального партнерства в конце 2012 года были успешно проведены переговоры и подписан новый коллективный договор на ближайшие три года с представителями трудового коллектива Банка.

В подтверждение своего статуса лидера финансового рынка среди работодателей России по итогам 2012 года ЮниКредит Банк второй год подряд получил звание лучшего работодателя Европы в рамках ежегодной сертификации, проводимой CRF Institute.

Социальная ответственность

В 2012 году ЮниКредит Банк реализовал множество различных проектов в рамках основного фокуса благотворительной деятельности Банка «Люди и здоровье». Основные направления этих проектов – развитие корпоративного волонтерства, приобретение медицинского оборудования и лекарств для медицинских учреждений, улучшение качества жизни ветеранов, долгосрочные социальные программы благотворительных фондов и помощь пострадавшим в чрезвычайных ситуациях. Активно развивалась флагманская благотворительная программа Банка UniColours по арт-терапии для детей с ограниченными возможностями здоровья.

Деятельность ЮниКредит Банка в области благотворительности была по достоинству отмечена общественностью. В 2012 году Банк занял 5-е место по итогам исследования «Лидеры корпоративной благотворительности» в субрэнкинге «Финансовая сфера», в котором оценивается эффективность благотворительной деятельности компаний. Рэнкинг был подготовлен некоммерческим партнерством грантодающих организаций «Форум доноров» и газетой «Ведомости» совместно с PwC. А по результатам исследования, проведенного международной некоммерческой организацией Charities Aid Foundation (CAF), ЮниКредит Банк вошел

в число лидеров по качественным критериям благотворительной деятельности среди банков и занял 3-е место.

UniColours

Флагманская благотворительная программа ЮниКредит Банка UniColours направлена на организацию арт-терапии для детей с ограниченными возможностями здоровья. В программе участвуют дети, проходящие лечение в стационарах Санкт-Петербурга (Институт детской гематологии им. Р. М. Горбачевой, ФГБУ «НИИ онкологии им. Н. Н. Петрова, Городская клиническая больница №31, Медицинское учреждение «Детский хоспис») и Москвы (Российская детская клиническая больница), воспитанники коррекционной школы города Лобни и детского дома-интерната №4 города Павловска, а также подопечные Ярославской региональной общественной организации инвалидов «Лицом к миру».

Во время занятий арт-терапией дети не только развивают свои творческие способности, но и борются со своими заболеваниями. К сожалению, не всегда возможно избавить детей от физических ограничений, но можно попытаться помочь им открыть внутри себя неограниченные возможности для развития и полноценной жизни.



Волонтеры ЮниКредит Банка в детском доме-интернате №4 города Павловска.

Волонтерство

Корпоративное волонтерство оставалось одним из приоритетных направлений социальной ответственности для ЮниКредит Банка в 2012 году. Волонтеры совершили 12 поездок в детские дома и учебные заведения (Бежецкая специальная (коррекционная) школа-интернат для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей VIII вида, детский дом в Переславль-Залесском, Колычевская школа-интернат для детей-сирот с умственной отсталостью, детский дом-интернат №4 г. Павловска, школа-интернат г. Зернограда). Во время этих поездок волонтеры проводили обучающие мастер-классы, нацеленные на дальнейшую успешную адаптацию детей во взрослой жизни. Были также организованы две автобусные экскурсии в Кострому и Тверь для детей из Переславль-Залесского детского дома и Бежецкой школы-интерната.

Большое количество сотрудников Банка в 2012 году принимали участие в спортивных мероприятиях благотворительной направленности. В конце августа уже второй раз корпоративная команда Банка принимала участие в благотворительном велопробеге «Красная площадь», который организовывал Фонд «Даунсайд Ап»

в поддержку детей с синдромом Дауна и их семей. Двое велосипедистов из числа сотрудников Банка – Алексей Соколов и Данил Проценко – преодолели весь маршрут велопробега – более 180 км по дорогам Калужской области. На последнем этапе пробега к ним присоединились другие коллеги из Банка, и вместе они проехали заключительные 11 км по набережным Москвы. В результате корпоративная команда Банка заняла 1-е место в любительской лиге. Инициативу велокоманды подхватили коллеги из Уфы, которые 15 сентября приняли участие в благотворительном пробеге, также направленном на помощь детям с синдромом Дауна. Первое для Уфы спортивное мероприятие такого рода проводилось региональной общественной организацией «Содействие» Республики Башкортостан при поддержке благотворительного фонда «Даунсайд Ап» и администрации городского округа город Уфа. Еще одним ярким спортивным мероприятием стал забег 5275, который прошел 23 сентября в Москве. Более 20 членов корпоративной команды ЮниКредит Банка пробежали 5275 метров – 1/8 дистанции классического марафона. Организаторами акции выступили фонды «Линия жизни», «Дорога вместе» и Reach for Change. Представители команды ЮниКредит Банка вместе с другими участниками стартовали и финишировали в Центральном парке культуры и отдыха им. Горького.



26 апреля 2012 года многие сотрудники центральных офисов ЮниКредит Банка в Москве «Пречистенская» и «Бутиковский» пришли на работу в яркой одежде или дополнили строгие офисные костюмы яркими аксессуарами. В этот день Банк принял участие в благотворительной акции «Яркий день», направленной на улучшение диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России. Объединив сотни людей, акция «Яркий день» фонда «Подсолнух», приуроченная в России к Всемирной неделе первичных иммунодефицитов, послужила привлечению внимания общественности к проблемам лечения этих редких заболеваний.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Социальная ответственность (продолжение)

7 и 8 сентября 2012 года по всей стране проходила Всероссийская акция «День финансовой грамотности», в которой ЮниКредит Банк также принимал участие. В рамках акции сотрудники Башкирского и Ставропольского филиалов Банка провели открытые уроки в учебных заведениях – лицее №6 и школе №159 в Уфе и в Невинномысском агротехнологическом колледже.

Хорошей традицией стало проведение благотворительных ярмарок в головном офисе ЮниКредит Банка. В 2012 году состоялось три таких ярмарки. Все средства, собранные от продаж сувениров, пошли на благотворительные программы различных фондов, принимавших участие в ярмарке.

Волонтерами также было доставлено в детские учреждения четыре партии необходимых вещей и подарков, собранных с участием сотрудников Банка.

Здоровье

Из года в год ЮниКредит Банк помогает больницам приобретать дорогостоящее оборудование, а также оказывает содействие в реализации различных реабилитационных программ.

В 2012 году Банк приобрел хирургические лупы для отделения торакальной хирургии Нижегородского областного онкодиспансера и для Детского онкогематологического центра Волгоградского областного онкологического диспансера.

ЮниКредит Банк и UniCredit Foundation (благотворительный фонд группы UniCredit) совместно с общественной организацией «Ротари-Клуб-Краснодар» передали медицинское оборудование Нижнебаканской амбулатории, которая пострадала во время масштабного наводнения в Крымском районе Краснодарского края. Биохимический анализатор, а также набор реагентов и сывороток позволят амбулатории значительно повысить качество оказываемой медицинской помощи жителям Нижнебаканского врачебного участка, который включает в себя станицу Неберджаевскую, станицу Нижнебаканскую, хутор Верхнеадагум, хутор Гапоновский, поселок Жемчужный.

Для детей, проходящих лечение в Московской областной психоневрологической больнице для детей с поражением ЦНС и нарушением психики (МОДПНБ) и в Детском Хосписе Санкт-Петербурга, была организована серия театральных представлений для того, чтобы отвлечь их от больничной обстановки и дать им возможность получить мощный эмоциональный заряд, который способствовал бы их выздоровлению.

Помощь ветеранам

На регулярной основе ЮниКредит Банк выделяет средства ветеранским организациям, с которыми поддерживаются отношения уже в течение многих лет: Российскому общественному благотворительному фонду ветеранов (пенсионеров) войны, труда и вооруженных сил, Московскому комитету ветеранов



Команда ЮниКредит Банка в благотворительном пробеге «Красная площадь» в поддержку детей с синдромом Дауна.

войны, Межрегиональной общественной организации инвалидов войн и военной службы России, Региональной общественной организации «Ассоциация инвалидов, ветеранов и блокадников». Благодаря поддержке Банка были реализованы программы по посещению одиноких и тяжелобольных ветеранов и по проведению праздничных концертов.

Сохранение исторического наследия

На протяжении пяти лет одним из ключевых проектов ЮниКредит Банка 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. ЮниКредит Банк совместно с клиентом Банка – компанией ОАО «Соликамскбумпром» и при содействии администрации Пермского края в г. Чердынь финансирует и организует обучение студентов Соликамского педагогического института по направлению «Социокультурный сервис и туризм».

Проект «Чердынь» реализуется с 2007 года, и его реализация была продолжена в 2012 году.

Ты можешь помочь

Уже третий год подряд ЮниКредит Банк проводил конкурс на лучшую идею благотворительного проекта среди сотрудников Банка «Ты можешь помочь». При выборе победителей члены жюри, в состав которого входили топ-менеджеры Банка и ведущие внешние эксперты в области благотворительности, учитывали такие факторы, как возможность достижения конкретного, измеримого и долгосрочного результата, реалистичность и географический охват проекта, а также возможность привлечения сотрудников и партнеров Банка к реализации проекта. В результате было выбрано три победителя.

- **1-е место занял проект по установке системы водонагревателей в Петровской школе-интернате** в связи с отсутствием центрального снабжения горячей водой.
- **2-е место занял проект по оборудованию лечебно-оздоровительной «сенсорной комнаты»** для Центрального филиала детского противотуберкулезного санатория в Уфе.
- **3-е место занял проект по приобретению медицинского оборудования** (бронхиальных отсосов) для лечения и поддержания иммунитета недоношенных и новорожденных детей Неонатального центра реанимации новорожденных Детской городской клинической больницы №13 им. Н. Ф. Филатова.

Работа по реализации этих проектов была начата в 2012 году и будет продолжена в 2013 году.

Личный вклад вашего сердца

Реализация многих из перечисленных проектов проходила в рамках внутрикорпоративной благотворительной программы «Личный вклад вашего сердца», которая существует в Банке с 2004 года. 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.

Добрые открытки

В 2012 году клиенты и партнеры ЮниКредит Банка, как и в прошлом году, помимо новогодних подарков получили еще и необычные поздравительные открытки. Каждая такая открытка была выполнена руками воспитанников детских домов (всего 6000 открыток). За изготовление открыток в технике аппликации ребята получили заработную плату, которую смогли потратить на покупку новогодних подарков. Данная инициатива была реализована в сотрудничестве с проектом «Социальные метры», участники которого обучают детей из региональных детских домов делать несложные сувениры, приносящие своим авторам процент с прибыли от продаж. Раз в месяц дети в сопровождении волонтеров выезжают за покупками в торговый центр, чтобы потратить заработанное. Таким образом, программа готовит воспитанников детских домов к будущей самостоятельной жизни. Участвуя в мастер-классах проекта, дети приучаются к труду, развивают свой творческий потенциал, получают первые трудовые навыки и навыки обращения с деньгами.

Поддержка культуры благотворительности в обществе

В 2012 году ЮниКредит Банк выступил партнером нескольких мероприятий, призванных развивать культуру благотворительности в бизнес-сообществе. 7 августа в центральном офисе ЮниКредит Банка в Москве прошла III Всероссийская конференция «Корпоративное волонтерство как инновация и управление переменами», основной целью которой является популяризация этого направления корпоративной социальной ответственности (КСО). Мероприятие было организовано информационно-аналитическим журналом «Бизнес и общество» и Центром развития филантропии «Сопричастность» при поддержке ЮниКредит Банка. А 10 декабря при поддержке Банка прошел круглый стол «Новые возможности социальных медиа и интернета в развитии КСО». На круглом столе выступили с докладами представители социальных сетей и коммуникационных агентств, руководители КСО крупнейших российских и зарубежных компаний.




ДУШЕВНОЕ СПОКОЙСТВИЕ

Как спасти отпуск клиента

“ Когда я потерял мою карту Visa во время отпуска за границей, услуга по выдаче наличных в случае необходимости, предоставляемая UniCredit Bank, спасла меня от того, что могло бы быть ужасной ситуацией. Я воспользовался этой услугой дважды, в Париже и в Москве, и она превзошла мои ожидания, поскольку я смог оплатить отель, развлечения и другие необходимые вещи. Я был впечатлен скоростью и качеством сервиса – я мог получить наличные менее чем за час. Этот опыт научил меня тому, что мой банк на 100 процентов готов поддержать меня в любой момент, даже в наиболее сложной ситуации. Я знаю, что могу положиться на профессиональные советы и настоящие решения UniCredit, когда бы мне это ни понадобилось. ”

Валерий Анатольевич Юров,
клиент UniCredit Bank в Украине



Дополнительная информация

Руководство	58
Наблюдательный совет (на 1 января 2013 года)	58
Правление Банка (на 1 января 2013 года)	61

Контактная информация	63
Центральный офис	63
Региональные филиалы	64
Операционные офисы	66
Региональные представительства	67

Руководство

Наблюдательный совет (на 1 января 2013 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Возраст – 61 год. 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 Италия 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. Является Председателем Наблюдательного совета Юникредит Банк Австрия АГ.

Джанни Франко Папа, член Наблюдательного совета

Возраст – 56 лет. Окончил Католический университет, Милан. Начал свою карьеру в 1979 году в Credito Italiano. В 1998 и 1999 годах занимал должность Заместителя Генерального директора филиала Credito Italiano в Сингапуре, затем Директора по рынку в Азии (ранее Китай) Юникредит. С 2003 по 2005 год г-н Папа занимал должность Генерального директора филиала в Нью-Йорке и директора по американскому рынку Юникредит. С июля 2005 года по март 2007 года занимал должность Генерального директора, Операционного директора ЮниБанка АС, отвечая за проект интеграции ЮниБанка и НВБ Словакия, где затем исполнял обязанности Вице-председателя Совета Директоров и Генерального директора Юникредит Банк Словакия (апрель 2007 – январь 2008). С февраля 2008 года по ноябрь 2010 года Джанни Франко Папа занимал должность Первого заместителя Председателя Правления и Генерального директора публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», затем был назначен Исполнительным вице-президентом, главой корпоративного и инвестиционного бизнеса Юникредит Банк Австрия в регионе ЦВЕ. С декабря 2010 года г-н Папа является Старшим Исполнительным Вице-президентом, Главой банковского бизнеса Юникредит в ЦВЕ, а с января 2011 года – заместителем Председателя Правления Юникредит Банк Австрия.

Джанфранко Бизани, член Наблюдательного совета

Возраст – 54 года. Имеет диплом в области ведения бухгалтерской отчетности и программирования (58/60), а также степень с отличием в области управления бизнесом.

С марта 2011 является Главой подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместителем Главы банковского бизнеса дивизиона ЦВЕ. В начале своей карьеры с октября 1977 года по июнь 1986 года работал в отделениях UniCredit Group в Италии (Генуя и Специя) на различных участках как в розничном, так и в корпоративном бизнесе. Затем до сентября 1989 года занимал должность Управляющего по развитию бизнеса группы отделений региона Новара, далее – Главного управляющего отделения UniCredit Group в Новаре (Италия). С сентября 1989 года по июль 1991 года занимал должность Старшего территориального управляющего, Заместителя Главного территориального управляющего в Global Financial Institutions UniCredit Group, Милан, Италия, откуда в июле 1991 года перешел на должность Помощника представителя, затем с 1994 года – Вице-президента, Главного представителя локального представительства UniCredit Group, Чикаго. В июле 1997 года Бизани перешел на позицию Первого Вице-президента и Заместителя Председателя правления подразделения UniCredit Group в Нью-Йорке, где проработал до июля 2001 года, когда перешел на должность Председателя правления подразделения в Гонконге, которую занимал до сентября 2007 года. С сентября 2007 года по март 2010 года являлся Главой Корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, Главным управляющим отделением в Гонконге, затем с марта 2010 года по март 2011 года занимал должность Главы Корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса дивизиона Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriatic Bank.

Роберто Никастро, член Наблюдательного совета

Возраст – 48 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия). 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.

Паоло Чедерле, член Наблюдательного совета

Возраст – 51 год. 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 Бизнес Интегрейтед Солюшнс, член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», Украина. С 30.04.2010 – член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Карл Гуа, член Наблюдательного совета

Возраст – 48 лет. Окончил Бостонский университет, получил степень магистра в области экономики и финансов. С 1989 по 2008 год работал в ABN Amro, где занимал различные должности в подразделениях Структурных продуктов, Cross Border Risk Trading, Управление рисками и Казначейство Группы, работал в Соединенных Штатах, Великобритании, Австралии и Нидерландах. С 2009 года работает в UniCredit, где является Директором по управлению рисками, членом Исполнительного комитета, членом Наблюдательного совета и председателем Аудиторского комитета Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия. До 2010 года входил в Наблюдательный совет HVB.

Марко Радиче, член Наблюдательного совета

Возраст – 55 лет. Окончил J.D., Parma Law School, 1980, Accademia Guardia di Finanza, Рим, 1982, New York Law School, Нью-Йорк, 1983. С 1992-го по 2006 год занимал должность Неисполнительного директора Itas s.p.a. страховой компании (Тренто). С 1994-го по 2001 год занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, Члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.a., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.a., Iniziative Urbane s.p.a., Valore S.I.M. s.p.a., Metalsistem s.p.a, Rovimpex s.p.a. и др.). С 1998-го по 2006 год работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. В настоящее время работает в компании Perno & Cremonese / Radice & Cereda в должности Со-директора, отвечающего за банки, финансовые услуги и команду корпоративного управления. Также является неисполнительным директором, Председателем аудиторского и риск-комитетов, Unicredit Private Banking, Турин, Директором и членом Управляющего комитета, Itas Mutua, страховая компания, Тренто, Неисполнительным директором, Itas Vita s.p.a., страховой компании (Тренто).

В 2012 году Карло Марини и Элизабетта Маджистретти вышли из состава Наблюдательного совета, Джанфранко Бизани и Марко Радиче вошли в состав Наблюдательного совета.

ПАРТНЕРСТВО

Новая, универсальная и гибкая инвестиционная концепция

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select – это новый тип совместных инвестиций с долгосрочным горизонтом. Основной особенностью является тот факт, что клиент и банк совместно инвестируют в фонд («Private Banking Vermögensportfolio Flex Select 70 Pl» под управлением компании Pioneer Investments KAG mbH, Мюнхен). Банк уже инвестировал 20 миллионов евро собственного капитала и вместе с клиентами участвует в доходности фонда.



to use your
ments made
erim Reports
ebsite: www.
ners, etc.) and
the promotion

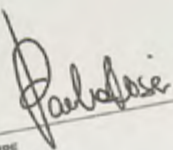
AND CONSENT TO THE

irms you that it intends
elong to, your country,
) for publication in the
es of the UniCredit Group
.eu in all publications in
associated videos, and in
to the promotion of goods

mpulsory and its processing
etrimental consequences.
ons of law and solely for the
nts.

ented the following rights: being informed
ell as the purposes and the procedures for
locking of your personal data; and the right

pecchi 10, Rome 00186 – Italy and that the
40127 Bologna - Tel.: +39 051.6407285;


SIGNATURE

*Обязательно наличие проспекта, который вы можете получить бесплатно в Германии в офисе UniCredit Bank AG по адресу Arabellastrasse 12, Мюнхен.

Руководство

Правление Банка (на 1 января 2013 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Возраст – 48 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 год 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 – 42 года. 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 Олегович Жуков-Емельянов, член Правления

Возраст – 42 года. 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.

Дмитрий Викторович Мохначев, член Правления

Возраст – 48 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.

Лука Рубага, член Правления, старший вице-президент

Возраст – 42 года. Г-н Рубага присоединился к команде ЮниКредит в 2003 году, придя на должность Исполнительного директора организационного департамента и главы группы проектного менеджмента ЮниКредит Банка частного банковского обслуживания (группа UniCredit). В 2005 году г-н Рубага был назначен Исполнительным Вице-президентом, главой Департамента логистики, управления затрат и организационного развития ЯпиКреди Банк (группа UniCredit) в Турции, откуда в 2011 году перешел в ЗАО ЮниКредит Банк (Россия).

В 2012 году г-н Эдуард Иссопов вышел из состава Правления Банка.

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

ВНИМАНИЕ



Приносим пользу где угодно, даже в такси

“ Однажды я вел свое такси и разговорился с пассажирами, которые, как оказалось, работали в UniCredit. Я сказал им, что я являюсь одним из их клиентов и владею парком такси. Я также рассказал, что я пытаюсь расширить мой бизнес и подал заявку на кредит, но еще не знаю, одобрена ли она. На следующий же день одна из моих пассажирок позвонила мне, чтобы сообщить информацию, которая мне была нужна. Она помогла мне решить мою проблему и оказала мне всяческую поддержку.

Я поблагодарил ее и сказал, что если когда-нибудь ей понадобится такси в Вене или даже в Милане, я помогу ей так же, как она помогла мне.

”

Водитель такси, клиент UniCredit Bank в Вене



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 «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

Дополнительный офис «Проспект Мира»

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

Региональные филиалы

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. Сергия Радонежского, д.8

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

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) 21-1063

Липецкий

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

Телефон: +7 (4742) 22-2191

Факс: +7 (4742) 22-4600

Левобережный

644123, Омск, ул. 70 лет Октября, д. 18

Телефон: +7 (3812) 35-6496

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) 38-9504

Факс: +7 (3452) 38-9512

Региональные представительства

Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 5 /
Троицкий пр-т, д. 38

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. 356

Телефон: +7(8352) 63-1345

Факс: +7(8352) 24-0393

Ярославль

150057, Россия, Ярославль, Московский пр-т, д. 163, корп. 2

Телефон: +7 (4852) 58-71-33

Факс: +7 (4852) 58-71-34

Счет в банке, который всегда доступен

СВОБОДА

“ Мобильное приложение Pekao24Mobile очень удобное, быстрое и эффективное. Это особенно удобно, когда дело касается управления моим счетом, например проверки баланса, отслеживания отдельных транзакций и управления переводами или депозитами. Его интерфейс очень современный, привлекательный и очень функциональный. Я бы сказал, что это приложение полностью соответствует моим ожиданиям. ”

Даниель Липски, клиент Bank Peкао в Польше



Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Аудиторское заключение	70
Консолидированный отчет о финансовом положении	72
Консолидированный отчет о совокупном доходе	73
Консолидированный отчет об изменениях капитала	74
Консолидированный отчет о движении денежных средств	75
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	76
1. Основные виды деятельности	76
2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	76
3. Основные положения учетной политики	76
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики	89
5. Операционные сегменты	89
6. Денежные средства	91
7. Торговые ценные бумаги	92
8. Средства в кредитных организациях	92
9. Производные финансовые инструменты	93
10. Кредиты клиентам	95
11. Инвестиционные ценные бумаги	103
12. Передача финансовых активов	104
13. Основные средства	105
14. Нематериальные активы	106
15. Налогообложение	107
16. Прочие активы и обязательства	109
17. Средства кредитных организаций	109
18. Средства клиентов	110
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	110
20. Субординированные кредиты	111
21. Капитал	112
22. Условные обязательства	112
23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	113
24. Комиссионные доходы	113
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы	114
26. Управление рисками	114
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	128
28. Операции со связанными сторонами	131
29. Достаточность капитала	134

Аудиторское заключение



Закрытое акционерное общество «КПМГ»

Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных

Аудируемое лицо: ЗАО ЮниКредит Банк

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007773325.

Адрес аудируемого лица: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

М. С. Малютина
Директор
доверенность от 1 октября 2010 года, № 43/10
квалификационный аттестат № 01-000066
ЗАО «КПМГ»
18 февраля 2013 года
Москва, Российская Федерация



Консолидированный отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012 год	2011 год
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	24 020 106	24 491 991
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	200 143 375
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 142 230	495 370
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 698 094
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		31 918 591	43 575 124
- обремененные залогом по договорам «репо»	12	26 690 399	—
- удерживаемые до срока погашения	11	311 805	311 662
Инвестиции в ассоциированную компанию		979 435	929 032
Основные средства	13	6 792 727	6 583 910
Нематериальные активы	14	1 974 557	1 744 158
Прочие активы	16	2 249 553	2 421 714
Итого активов		868 475 582	771 976 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	17	187 523 705	165 826 669
Производные финансовые обязательства	9	7 309 978	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	6 222 442	7 273 366
Средства клиентов	18	503 869 222	462 922 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	40 792 747	25 833 182
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	2 810 119	2 854 232
Текущие обязательства по налогу на прибыль		724 314	297 952
Прочие обязательства	16	5 969 924	5 767 025
Итого обязательств		755 222 451	683 668 770
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	41 787 806	31 787 811
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(960 582)	(1 302 369)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 721 389	7 596 368
Нераспределенная прибыль		67 267 237	49 789 053
Итого капитала		113 253 131	88 308 144
Итого обязательств и собственного капитала		868 475 582	771 976 914

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Жуков-Емельянов



И. о. Председателя Правления

О. Гончарова



Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах с 76 по 134 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		40 274 293	32 897 534
Средства в кредитных организациях		4 058 869	3 343 096
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		3 262 042	2 187 918
Прочие		2 996 310	196 931
		50 591 514	38 625 479
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 835 206)	(10 969 271)
Средства кредитных организаций		(8 668 563)	(4 632 916)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 830 163)	(1 251 615)
		(27 333 932)	(16 853 802)
Чистые процентные доходы			
		23 257 582	21 771 677
Комиссионные доходы	24	5 468 307	4 642 161
Комиссионные расходы		(745 026)	(661 695)
Чистые комиссионные доходы			
		4 723 281	3 980 466
Дивиденды полученные		59 478	23 134
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	4 797 090	3 576 862
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(406)	339
Доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов		134 227	184 793
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 154 569	3 248 218
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		36 125 821	32 785 489
Резерв под обесценение кредитов	10	(2 783 324)	(2 661 838)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		33 342 497	30 123 651
Расходы на персонал	25	(5 949 934)	(5 248 444)
Прочие административные расходы	25	(3 964 239)	(3 979 686)
Амортизация основных средств	13	(711 695)	(814 281)
Амортизация нематериальных активов	14	(452 845)	(348 408)
Прочие резервы		(5 196)	(38 171)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(58 188)	140 367
Операционные расходы			
		(11 142 097)	(10 288 623)
Доля в прибыли ассоциированной компании		50 403	35 978
Расходы от выбытия основных средств		(8 157)	(4 735)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ			
		22 242 646	19 866 271
Расход по налогу на прибыль	15	(4 764 462)	(4 078 434)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		17 478 184	15 787 837
Прочий совокупный доход			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменения справедливой стоимости	15	341 787	(626 522)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – чистое изменение справедливой стоимости	15	(2 874 979)	7 646 707
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль			
		(2 533 192)	7 020 185
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД			
		14 944 992	22 808 022

Прилагаемые примечания на страницах с 76 по 134 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

за 2012 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 капитала
По состоянию на 1 января 2011 года	28 613 826	437 281	(675 847)	(50 339)	41 432 382	69 757 303
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	15 787 837	15 787 837
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(626 522)	-	-	(626 522)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	7 646 707	-	7 646 707
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(626 522)	7 646 707	-	7 020 185
Итого совокупного дохода	-	-	(626 522)	7 646 707	15 787 837	22 808 022
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	3 173 985	-	-	-	-	3 173 985
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(7 409 580)	(7 409 580)
Приобретение дочерней компании, находящейся под совместным контролем	-	-	-	-	(21 586)	(21 586)
Итого операций с собственником	3 173 985	-	-	-	(7 431 166)	(4 257 181)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 789 053	88 308 144
По состоянию на 1 января 2012 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 789 053	88 308 144
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	17 478 184	17 478 184
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	341 787	-	-	341 787
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(2 874 979)	-	(2 874 979)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	341 787	(2 874 979)	-	(2 533 192)
Итого совокупного дохода	-	-	341 787	(2 874 979)	17 478 184	14 944 992
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	9 999 995	-	-	-	-	9 999 995
Итого операций с собственником	9 999 995	-	-	-	-	9 999 995
По состоянию на 31 декабря 2012 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	67 267 237	113 253 131

Прилагаемые примечания на страницах с 76 по 134 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Примечания	2012	2011
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		46 578 568	39 129 896
Проценты уплаченные		(20 283 662)	(12 437 908)
Комиссии полученные		5 468 307	4 642 161
Комиссии уплаченные		(745 026)	(661 695)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		145 300	32 405
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		(1 843 108)	(4 122 008)
Прочие доходы полученные		3 253 687	2 007 376
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(4 985 260)	(4 068 599)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 358 392)	(2 302 750)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 230 414	22 218 878
Чистое снижение (прирост) операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 193 874	(4 913 826)
Торговые ценные бумаги		(2 437 411)	32 600 522
Средства в кредитных организациях		(57 700 192)	(99 263 908)
Кредиты клиентам		(44 798 399)	(69 065 455)
Прочие активы		(176 519)	(203 334)
Чистый прирост (снижение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		32 707 076	19 584 530
Средства клиентов		49 092 142	122 585 626
Векселя выпущенные		63 777	289 961
Прочие обязательства		(668 614)	732 145
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 506 148	24 565 139
Налог на прибыль уплаченный		(3 748 860)	(2 912 008)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств от операционной деятельности		(1 242 712)	21 653 131
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды полученные		59 478	23 134
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20 316 233)	(30 055 821)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		–	265 000
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 538	10 435
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 462 214)	(3 536 053)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(21 709 431)	(33 293 305)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем		–	(846 000)
Поступления от выпуска облигаций	19	20 000 000	10 000 000
Погашение выпущенных облигаций		(5 479 788)	–
Погашение субординированных кредитов		(1 958 127)	(58 707)
Увеличение уставного капитала	21	9 999 995	3 173 985
Дивиденды выплаченные		–	(7 409 580)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		22 562 080	4 859 698
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(81 822)	65 831
Чистое уменьшение денежных средств		(471 885)	(6 714 645)
Денежные средства по состоянию на начало отчетного года		24 491 991	31 206 636
Денежные средства по состоянию на конец отчетного года	6	24 020 106	24 491 991

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 дочерней компании и ассоциированной компании. ЗАО ЮниКредит Банк, его дочерняя компания и ассоциированная компания далее совместно именуется как «Группа».

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») 23 марта 2012 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. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, ЗАО «Банк Сибирь» и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг».

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 2012 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.

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 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 дочерней и ассоциированной компании были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерняя и ассоциированная компании:

Компания	Доля в собственности, %		Страна	Сектор экономики
	2012 год	2011 год		
ЗАО «Банк Сибирь»	100%	100%	Россия	Финансы
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 финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их 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;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось 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.

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 производные 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 прочего совокупного дохода в составе капитала до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженный в составе капитала, 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 долевые инструменты, 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.

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 «Нostro» в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

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 прочего совокупного дохода в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала 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 капитала, остается в составе капитала 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 капитала, 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 активов и обязательства хеджируются в отношении будущих изменений справедливой стоимости, если данные изменения могут повлиять на финансовые результаты Группы и обусловлены определенным

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Прибыли и убытки, относящиеся к хеджируемому риску, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования. Изменения справедливой стоимости портфеля финансовых активов для целей хеджирования отражаются отдельно в отчете о финансовом положении и признаются в отчете о совокупном доходе 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.

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.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам по договорам обратной продажи (обратного «репо») и затем реализованные по договорам «репо», не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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, отражаемых 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, 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 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 приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, 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 налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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 совокупном доходе.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации 1 января 2012 года, содержит ряд значительных изменений, которые приближают российские правила трансфертного ценообразования к рекомендациям ОЭСР, но в ряде случаев создают дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства. В связи с отсутствием практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную консолидированную финансовую отчетность.

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и любых убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение сроков полезного использования основных средств.

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 расходов на персонал, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается эмиссионным доходом.

Дивиденды признаются в качестве обязательств, уменьшающих сумму капитала 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.

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2012 года и не

применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений 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 силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает различные доходы от своего участия в объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта

инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 (ред. 2011 г.) «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» объединяет в себе те требования стандартов МСФО (IAS) 28 (ред. 2008 г.) и МСФО (IAS) 31, которые было решено оставить в силе, но не включать в новые стандарты МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Измененный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (редакция 2011 года) разрешено при условии, что предприятие также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (редакция 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. Основные положения учетной политики (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2012 года, Группа отражает часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в консолидированном отчете о совокупном доходе. Ранее Группа отражала часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе комиссионных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2011 год.

В консолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году.

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год			
Комиссионные доходы	6 770 315	(2 128 154)	4 642 161
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 448 708	2 128 154	3 576 862

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, в Примечании 10 представлена информация в отношении существенных ключевых оценок и суждений при применении принципов учетной политики в отношении обесценения кредитов.

5. Операционные сегменты

Для целей управления Группа выделяет три операционных сегмента:

- *Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность* (далее по тексту – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- *Розничное банковское обслуживание* включает банковское обслуживание частных клиентов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, ведение текущих счетов и срочных депозитов розничных клиентов, предоставление кредитов розничным клиентам (потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и ипотечные кредиты).
- *Прочие* – представляют собой деятельность Группы по финансированию указанных сегментов и прочие нераспределенные статьи.

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.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ		
КИБ	577 773 209	494 536 132
Розничное банковское обслуживание	111 526 692	82 245 432
Прочие	179 175 681	195 195 350
Итого активов	868 475 582	771 976 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	439 303 604	403 622 397
Розничное банковское обслуживание	94 553 138	88 303 350
Прочие	221 365 709	191 743 023
Итого обязательств	755 222 451	683 668 770

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2012 год и 2011 год может быть представлена следующим образом:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	12 875 374	10 600 086	(217 878)	23 257 582
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	17 664 940	8 105 730	(3 998 993)	21 771 677
Межсегментные (расходы) доходы за 2012 год	(1 827 444)	(3 611 404)	5 438 848	–
Межсегментные (расходы) доходы за 2011 год	(4 329 030)	(2 088 920)	6 417 950	–
Чистые процентные доходы за 2012 год	11 047 930	6 988 682	5 220 970	23 257 582
Чистые процентные доходы за 2011 год	13 335 910	6 016 810	2 418 957	21 771 677
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	2 295 198	2 428 279	(196)	4 723 281
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	2 070 070	1 967 622	(57 226)	3 980 466
Дивиденды полученные за 2012 год	–	–	59 478	59 478
Дивиденды полученные за 2011 год	–	–	23 134	23 134
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2012 год	4 265 007	530 604	1 479	4 797 090
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2011 год	2 928 809	593 911	54 142	3 576 862
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2012 год	–	–	(406)	(406)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2011 год	–	–	339	339
Доходы от выбытия финансовых активов за 2012 год	270 788	10 958	3 007 050	3 288 796
Доходы от выбытия финансовых активов за 2011 год	217 403	4 342	3 211 266	3 433 011
Операционные доходы за 2012 год	17 878 923	9 958 523	8 288 375	36 125 821
Операционные доходы за 2011 год	18 552 192	8 582 685	5 650 612	32 785 489
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов за 2012 год	(1 604 014)	(1 224 068)	44 758	(2 783 324)
Резерв под обесценение кредитов за 2011 год	(2 168 695)	(239 107)	(254 036)	(2 661 838)
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2012 год	16 274 909	8 734 455	8 333 133	33 342 497
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2011 год	16 383 497	8 343 578	5 396 576	30 123 651
Операционные расходы за 2012 год	(3 639 979)	(7 182 877)	(319 241)	(11 142 097)
Операционные расходы за 2011 год	(3 092 135)	(7 037 545)	(158 943)	(10 288 623)
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2012 год	–	–	50 403	50 403
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2011 год	–	–	35 978	35 978
Расходы от выбытия основных средств за 2012 год	–	–	(8 157)	(8 157)
Расходы от выбытия основных средств за 2011 год	–	–	(4 735)	(4 735)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2012 год	12 634 930	1 551 578	8 056 138	22 242 646
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2011 год	13 291 362	1 306 033	5 268 876	19 866 271

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочие	Итого
Расход по налогу на прибыль за 2012 год				(4 764 462)
Расход по налогу на прибыль за 2011 год				(4 078 434)
Прибыль за 2012 год				17 478 184
Прибыль за 2011 год				15 787 837
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2012 год				341 787
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2011 год				(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 год				(2 874 979)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2011 год				7 646 707
Итого совокупного дохода за 2012 год				14 944 992
Итого совокупного дохода за 2011 год				22 808 022

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 2012 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	49 862 313	630 941 574
Страны, входящие в состав ОЭСР	9 695 399	214 971 301
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 299 199	22 562 707
Итого	60 856 911	868 475 582

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

	Выручка	Активы
Российская Федерация	39 109 937	554 303 664
Страны, входящие в состав ОЭСР	6 139 474	192 221 299
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 595 091	25 451 951
Итого	46 844 502	771 976 914

6. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	8 308 350	7 696 175
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	15 711 756	16 795 816
Итого денежных средств	24 020 106	24 491 991

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма денежных средств, являющихся обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года, составила 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 19).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2012 год	2011 год
Номинарованные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	3 827	3 450
Корпоративные облигации	–	84 555
Номинарованные в рублях		
Государственные облигации РФ	2 504 247	1 253 984
Корпоративные облигации	1 832 454	596 733
Итого торговых ценных бумаг	4 340 528	1 938 722

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 88% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2011 года: 80%).

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

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,8 – 11,2%	2014 – 2027	6,7 – 11,3%	2012 – 2018
Государственные еврооблигации РФ	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные облигации	8,5 – 9,4%	2022	7,5 – 8,75%	2014, 2022 – 2023

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	2012 год	2011 год
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 361 664	8 524 623
Срочные депозиты	200 825 815	161 892 332
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями	9 616 833	20 890 670
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 641 876	8 835 750
Итого средств в кредитных организациях	246 446 188	200 143 375

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 2012 года совокупные остатки четырех контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма указанных остатков составила 198 765 111 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 857 978 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими банками и компаниями, общая справедливая стоимость которых составила 10 524 122 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 22 454 878 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно 96% (31 декабря 2011 года: 84%) остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочных депозитов размещены в банках с кредитным рейтингом не ниже «BBB-». По состоянию на 31 декабря 2012 года 100% (31 декабря 2011 года: 89%) 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 2012 года Группа имела срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 25 006 148 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет).

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях и в целях хеджирования. В нижеследующих таблицах 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.

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

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	120 279 430	3 204 544	1 899 534	100 384 731	5 258 181	4 061 327
Процентные свопы и опционы	306 839 794	5 317 432	4 714 982	301 725 380	4 143 272	4 729 554
Форвардные валютнообменные контракты	69 837 962	1 542 327	695 462	177 093 920	3 465 626	4 102 913
Фьючерсные контракты с иностранной валютой и ценными бумагами	2 837 500	–	–	8 060 000	–	–
Итого производных финансовых активов/ обязательств		10 064 303	7 309 978		12 867 079	12 893 794

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Процентные свопы	113 217 772	2 712 468	117 466	80 625 660	1 142 153	16 595
Валютно-процентные свопы	60 666 859	1 909 910	585 421	46 919 330	172 679	2 520 389
Итого хеджирования потоков денежных средств		4 622 378	702 887		1 314 832	2 536 984
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	283 365 959	2 727 708	5 519 555	281 538 885	2 461 851	4 736 382
Итого хеджирования справедливой стоимости		2 727 708	5 519 555		2 461 851	4 736 382
Итого производных финансовых активов/ обязательств для целей хеджирования		7 350 086	6 222 442		3 776 683	7 273 366

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (далее – «УПХСС») является частью стратегии Группы по хеджированию риска изменения процентной ставки, позволяющей избежать несоответствия между экономическим смыслом сделок, заключенных в целях хеджирования, и порядком их учета. УПХСС позволяет управлять рисками изменения процентной ставки, связанными с портфелем финансовых активов или финансовых обязательств, определенными как объекты хеджирования. Группа использует процентные свопы в качестве инструментов хеджирования. Инструменты хеджирования учитываются по справедливой стоимости, изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инструменты хеджирования риска изменений справедливой стоимости оцениваются по справедливой стоимости, изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 1 142 636 тыс. рублей было признано в составе расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 031 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Доходы в размере 1 142 230 тыс. рублей от изменения справедливой стоимости объектов хеджирования (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), относящихся к хеджируемому риску, были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 370 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Наряду с УПХСС Группа продолжает использовать портфельное хеджирование потоков денежных средств.

Группа определяет ряд процентных и валютно-процентных свопов в качестве 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 по процентным свопам будут совершаться и отражаться в отчете о совокупном доходе до 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 960 582 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 302 369 тыс. рублей), за вычетом отложенного налога в сумме 240 146 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 325 593 тыс. рублей).

Группа признала 2 996 310 тыс. рублей доходов от операций с процентными и валютно-процентными свопами, признанными в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств и справедливой стоимости, в составе прочих процентных доходов за 2012 год (2011 год: 196 931 тыс. рублей).

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	2012 год	2011 год
Корпоративные клиенты	385 884 479	392 480 466
Розничные клиенты, включая предприятия малого и среднего бизнеса	117 555 112	87 323 721
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами	16 663 201	8 122 974
Прочие	–	548 242
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	520 102 792	488 475 403
Резерв под обесценение	(15 907 718)	(15 777 309)
Итого кредитов клиентам	504 195 074	472 698 094

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2012 год может быть представлено следующим образом:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Прочие	Итого
По состоянию на 1 января 2012 года	10 482 898	5 097 041	197 370	15 777 309
Начисление за год	1 695 307	1 259 403	(171 386)	2 783 324
Кредиты, проданные в течение года	(2 319 470)	(8 021)	(25 407)	(2 352 898)
Кредиты, списанные в течение года	(23 545)	(7 133)	(577)	(31 255)
Эффект от изменения валютных курсов	(168 906)	(99 856)	–	(268 762)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 666 284	6 241 434	–	15 907 718

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2011 год может быть представлено следующим образом:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Прочие	Итого
По состоянию на 1 января 2011 года	10 417 619	4 897 669	–	15 315 288
Приобретение дочерней компании	–	–	116 328	116 328
Начисление за год	2 288 248	142 641	230 949	2 661 838
Кредиты, проданные в течение года	(2 115 447)	(3 417)	(149 907)	(2 268 771)
Кредиты, списанные в течение года	(219 947)	(35 790)	–	(255 737)
Эффект от изменения валютных курсов	112 425	95 938	–	208 363
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 482 898	5 097 041	197 370	15 777 309

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. Кредиты клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2012 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	369 488 719	(1 226 750)	368 261 969
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	201 688	(1 942)	199 746
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	6 873 711	(956 204)	5 917 507
- Просроченные на срок менее чем 31 день	361 481	(29 057)	332 424
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	496 113	(122 785)	373 328
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 124 753	(882 562)	242 191
- Просроченные на срок более 180 дней	7 338 014	(6 446 984)	891 030
Итого кредитов корпоративным клиентам	385 884 479	(9 666 284)	376 218 195
РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные стандартные кредиты	106 465 077	(748 649)	105 716 428
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	2 495 983	(166 015)	2 329 968
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	774 562	(124 516)	650 046
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	178 571	(132 350)	46 221
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 038	(5 818)	220
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	474 203	(202 843)	271 360
- Просроченные на срок более 180 дней	7 160 678	(4 861 243)	2 299 435
Итого кредитов розничным клиентам	117 555 112	(6 241 434)	111 313 678
СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОБРАТНОГО «РЕПО» С КЛИЕНТАМИ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 663 201	–	16 663 201
Итого кредитов клиентам	520 102 792	(15 907 718)	504 195 074

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2011 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	373 190 313	(1 128 535)	372 061 778
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 199	(38)	4 161
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 628 049	(849 045)	6 779 004
- Просроченные на срок менее чем 31 день	89 627	(49 339)	40 288
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	838 080	(564 629)	273 451
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	453 694	(281 338)	172 356
- Просроченные на срок более 180 дней	10 276 504	(7 609 974)	2 666 530
Итого кредитов корпоративным клиентам	392 480 466	(10 482 898)	381 997 568
РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ			
Непросроченные стандартные кредиты	77 832 941	(287 838)	77 545 103
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 254 445	(88 862)	1 165 583
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	637 780	(123 047)	514 733
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	13 832	(3 605)	10 227
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	195	(23)	172
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	449 722	(139 807)	309 915
- Просроченные на срок более 180 дней	7 134 806	(4 453 859)	2 680 947
Итого кредитов розничным клиентам	87 323 721	(5 097 041)	82 226 680
СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОБРАТНОГО «РЕПО» С КЛИЕНТАМИ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 122 974	–	8 122 974
ПРОЧИЕ			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	234 596	(39 245)	195 351
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	294 192	(142 839)	151 353
- Просроченные на срок менее чем 31 день	2 961	(1 184)	1 777
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	15 684	(13 293)	2 391
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	809	(809)	–
Итого прочих кредитов	548 242	(197 370)	350 872
Итого кредитов клиентам	488 475 403	(15 777 309)	472 698 094

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. Кредиты клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных 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 2012 года был бы на 3 762 181 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 3 819 976 тыс. рублей).

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.

При определении резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, руководство использовало следующие ключевые допущения:

- уровень возможного убытка варьируется от 10% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется от 0,11% 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 2012 года был бы на 1 113 137 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 822 267 тыс. рублей).

Обесцененные кредиты

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года, составил 722 617 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 718 461 тыс. рублей).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

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 договоров 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.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Оценки стоимости обеспечения основаны на стоимости, определенной на момент получения займа.

В нижеприведенной таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного «репо» с клиентами) за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
КРЕДИТЫ БЕЗ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРИЗНАКОВ ОБЕСЦЕНЕНИЯ			
Ценные бумаги	–	18 896 916	18 896 916
Недвижимость	36 654 895	–	36 654 895
Транспортные средства	–	7 862 270	7 862 270
Гарантии	–	8 183 107	8 183 107
Прочее обеспечение	–	140 526 111	140 526 111
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	174 230 309
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	36 654 895	175 468 404	386 353 608
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ КРЕДИТЫ			
Ценные бумаги	–	105 943	105 943
Недвижимость	3 796 472	–	3 796 472
Транспортные средства	–	119 761	119 761
Гарантии	–	33 082	33 082
Прочее обеспечение	–	7 991 785	7 991 785
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 147 029
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 796 472	8 250 571	16 194 072
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	40 451 367	183 718 975	402 547 680
Резерв под обесценение			(9 666 284)
Итого кредитов корпоративным клиентам			392 881 396

В нижеприведенной таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного «репо» с клиентами) за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
КРЕДИТЫ БЕЗ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРИЗНАКОВ ОБЕСЦЕНЕНИЯ			
Ценные бумаги	–	12 904 697	12 904 697
Недвижимость	38 662 614	–	38 662 614
Транспортные средства	–	5 763 449	5 763 449
Гарантии	–	7 380 187	7 380 187
Прочее обеспечение	–	151 213 342	151 213 342
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	165 393 197
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	38 662 614	177 261 675	381 317 486

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. Кредиты клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ КРЕДИТЫ			
Ценные бумаги		719 315	719 315
Недвижимость	3 142 297	–	3 142 297
Транспортные средства	–	119 327	119 327
Гарантии	–	28 600	28 600
Прочее обеспечение	–	6 267 879	6 267 879
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	–	–	9 008 536
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 142 297	7 135 121	19 285 954
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	41 804 911	184 396 796	400 603 440
Резерв под обесценение			(10 482 898)
Итого кредитов корпоративным клиентам			390 120 542

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
СТАНДАРТНЫЕ КРЕДИТЫ, ВКЛЮЧАЯ ПРОСРОЧЕННЫЕ			
Недвижимость	24 647 519	–	24 647 519
Транспортные средства	–	60 641 950	60 641 950
Гарантии	–	40 251	40 251
Прочее обеспечение	–	2 213 182	2 213 182
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	22 192 720
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	24 647 519	62 895 383	109 735 622
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ КРЕДИТЫ			
Недвижимость	3 072 840	–	3 072 840
Транспортные средства	–	1 711 869	1 711 869
Прочее обеспечение	–	62 281	62 281
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	2 972 500
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 072 840	1 774 150	7 819 490
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	27 720 359	64 669 533	117 555 112
Резерв под обесценение			(6 241 434)
Итого кредитов розничным клиентам			111 313 678

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
СТАНДАРТНЫЕ КРЕДИТЫ, ВКЛЮЧАЯ ПРОСРОЧЕННЫЕ			
Недвижимость	22 142 298	–	22 142 298
Транспортные средства	–	33 909 430	33 909 430
Гарантии	–	247 921	247 921
Прочее обеспечение	–	1 450 436	1 450 436
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	21 975 081
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	22 142 298	35 607 787	79 725 166
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ КРЕДИТЫ			
Недвижимость	2 608 391	–	2 608 391
Транспортные средства	–	238 699	238 699
Прочее обеспечение	–	35 225	35 225
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 716 240
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	2 608 391	273 924	7 598 555
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	24 750 689	35 881 711	87 323 721
Резерв под обесценение			(5 097 041)
Итого кредитов розничным клиентам			82 226 680

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам прочим клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
КРЕДИТЫ БЕЗ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРИЗНАКОВ ОБЕСЦЕНЕНИЯ			
Недвижимость	154 195	–	154 195
Прочее обеспечение	–	15 362	15 362
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	65 039
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	154 195	15 362	234 596
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ КРЕДИТЫ			
Недвижимость	35 120	–	35 120
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	278 526
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	35 120	-	313 646
Итого кредитов прочим клиентам до вычета резерва под обесценение	189 315	15 362	548 242
Резерв под обесценение			(197 370)
Итого кредитов прочим клиентам			350 872

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные кредиты, включенные в состав кредитов розничным клиентам, в размере 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенных Группой в сентябре 2011 года (см. Примечание 19).

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2012 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам в сумме 143 402 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой было обращено взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения, включающее объекты недвижимости справедливой стоимостью 148 840 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Договоры обратного «репо» с клиентами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа заключила договоры обратного «репо» с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общая справедливая стоимость которых составила 17 591 689 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 597 773 тыс. рублей).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим контрагентам, составила 85 132 076 тыс. рублей или 16% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 79 549 149 тыс. рублей или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 102 158 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 541 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела двух заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2011 года: два заемщика). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных кредитов составила 27 682 773 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 460 038 тыс. рублей).

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

	2012 год	2011 год
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	78 232 542	69 995 713
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	50 114 795	43 956 013
Энергетика	44 639 023	44 047 754
Финансы	44 324 063	32 396 351
Торговля	42 184 701	52 728 107
Химическая промышленность	31 156 933	39 254 950
Прочее производство	22 319 400	28 306 960
Транспорт	21 224 167	19 175 889
Недвижимость и строительство	19 302 905	23 003 292
Машиностроение	17 490 839	14 149 468
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14 217 552	9 220 145
Телекоммуникации	8 483 901	15 269 916
Прочие	12 375 786	12 186 695
	406 066 607	403 691 253
Кредиты физическим лицам	114 036 185	84 784 150
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	520 102 792	488 475 403

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	2012 год	2011 год
ДОЛГОВЫЕ И ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННОЙ ДОХОДНОСТЬЮ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		
Номинарованные в долларах США		
Корпоративные еврооблигации	1 277 364	1 540 504
Банковские облигации	539 512	–
Номинарованные в рублях		
Государственные облигации РФ	31 198 188	25 576 848
Корпоративные и банковские облигации	17 842 988	3 183 792
Итого долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи	50 858 052	30 301 144
ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		
Номинарованные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	7 748 448	13 272 949
Номинарованные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 490	1 031
Итого инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7 750 938	13 273 980
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58 608 990	43 575 124

По состоянию на 31 декабря 2012 год в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по договорам «репо» с ЦБ РФ, в сумме 26 690 399 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: нет).

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

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,7 – 12%	2013 – 2017	6,7 – 12%	2012 – 2015
Корпоративные и банковские облигации	0,1 – 10,15%	2014 – 2032	6,41 – 9,4%	2012 – 2014
Корпоративные еврооблигации	9,63%	2013	7,88 – 9,63%	2012 – 2013

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 93% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2011: 99%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 14 166 678 тыс. рублей, заблокированные в качестве обеспечения по «овер-найт» кредитам ЦБ РФ (31 декабря 2011: 18 460 096 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество акций Группы в Открытое акционерное общество ММВБ-РТС (далее – «ОАО ММВБ-РТС») составило 135 835 335, что составило 6,182% участия в компании. Инвестиции в ОАО ММВБ-РТС были переоценены на основании цены 57 рублей за акцию. Группа проанализировала информацию о сделках на рынке с акциями ОАО ММВБ-РТС, совершенных в течение второй половины 2012 года, финансовые индикаторы ОАО ММВБ-РТС и прочую доступную информацию на рынке и сделала заключение, что цена в 57 рублей за акцию является наилучшей оценкой справедливой стоимости акции ОАО ММВБ-РТС по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 2 874 979 тыс. рублей, включает 2 320 363 тыс. рублей, реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

убытка, и оставшуюся часть в размере 554 616 тыс. рублей, которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают в себя:

	2012 год		2011 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	300 000	311 805	300 000	311 662
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		311 805		311 662

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

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,95%	2014	7,95%	2014

12. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Балансовая стоимость активов	26 690 399
Балансовая стоимость связанных обязательств	25 357 504

Группа осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, по договорам «репо» и покупке ценных бумаг по договорам обратного «репо» (Примечание 11).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентом, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание в консолидированной финансовой отчетности. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам «репо» в Примечании 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав счетов и депозитов банков (Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

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 2012 года	6 326 793	3 326 131	642 097	773 519	11 068 540
Поступления	284 265	612 432	52 287	3 987	952 971
Выбытия	(23 648)	(98 521)	(51 832)	–	(174 001)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	6 587 410	3 840 042	642 552	777 506	11 847 510
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(974 999)	(2 362 056)	(510 214)	(637 361)	(4 484 630)
Начисленная амортизация	(175 540)	(399 046)	(65 519)	(71 590)	(711 695)
Выбытия	2 657	92 423	46 462	–	141 542
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 147 882)	(2 668 679)	(529 271)	(708 951)	(5 054 783)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	5 439 528	1 171 363	113 281	68 555	6 792 727

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2011 года	4 214 454	2 758 283	628 535	769 962	8 371 234
Приобретение дочерней компании	282 660	16 527	4 747	–	303 934
Поступления	2 102 135	628 900	50 985	3 557	2 785 577
Выбытия	(272 456)	(77 579)	(42 170)	–	(392 205)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	6 326 793	3 326 131	642 097	773 519	11 068 540
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(814 355)	(2 008 443)	(477 968)	(530 234)	(3 831 000)
Приобретение дочерней компании	(19 248)	(12 793)	(2 696)	–	(34 737)
Начисленная амортизация	(234 158)	(402 599)	(70 397)	(107 127)	(814 281)
Выбытия	92 762	61 779	40 847	–	195 388
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(974 999)	(2 362 056)	(510 214)	(637 361)	(4 484 630)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 351 794	964 075	131 883	136 158	6 583 910

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 2012 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Поступления	683 244	–	683 244
Выбытия	(13)	–	(13)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2012 года	(1 287 801)	–	(1 287 801)
Начисленная амортизация	(452 845)	–	(452 845)
Выбытия	13	–	13
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 740 633)	–	(1 740 633)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 584 646	389 911	1 974 557

	Нематериальные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2011 года	2 147 541	389 911	2 537 452
Приобретение дочерней компании	18 099	–	18 099
Поступления	494 598	–	494 598
Выбытия	(18 190)	–	(18 190)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2011 года	(950 407)	–	(950 407)
Приобретение дочерней компании	(7 176)	–	(7 176)
Начисленная амортизация	(348 408)	–	(348 408)
Выбытия	18 190	–	18 190
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 287 801)	–	(1 287 801)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 354 247	389 911	1 744 158

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	2012 год	2011 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 175 276	2 856 832
Расходы по отложенному налогу на прибыль – возникновение временных разниц	589 186	1 221 602
Итого расходов по налогу на прибыль	4 764 462	4 078 434

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 2012 году и 2011 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2012 году и 2011 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:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	22 242 646	19 866 271
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	4 448 529	3 973 254
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(133 829)	(88 285)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	449 762	199 145
Возврат налога	–	(5 680)
Итого расходов по налогу на прибыль	4 764 462	4 078 434

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Основные средства и нематериальные активы	389 277	349 006	(858 511)	(1 043 213)	(469 234)	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 815 422	2 427 709	(3 468 323)	(2 410 475)	(652 901)	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(1 478 454)	(2 566 879)	(1 478 454)	(2 566 879)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	651 715	720 363	(929 468)	(1 549 132)	(277 753)	(828 769)
Отложенные доходы	267 606	430 019	–	–	267 606	430 019
Прочие статьи	692 828	908 349	(892 211)	(119 979)	(199 383)	788 370
Итого отложенных налоговых активов / (обязательств)	4 816 848	4 835 446	(7 626 967)	(7 689 678)	(2 810 119)	(2 854 232)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

15. Налогообложение (продолжение)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе про- чего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(694 207)	224 973	–	(469 234)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17 234	(584 689)	(85 446)	(652 901)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 566 879)	369 680	718 745	(1 478 454)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(828 769)	551 016	–	(277 753)
Отложенные доходы	430 019	(162 413)	–	267 606
Прочие статьи	788 370	(987 753)	–	(199 383)
	(2 854 232)	(589 186)	633 299	(2 810 119)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	По состоянию на 1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе про- чего совокупного дохода	По состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(284 695)	(409 512)	–	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	366 358	(505 755)	156 631	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	(655 203)	(1 911 676)	(2 566 879)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(542 429)	(286 340)	–	(828 769)
Отложенные доходы	264 010	166 009	–	430 019
Прочие статьи	319 171	469 199	–	788 370
	122 415	(1 221 602)	(1 755 045)	(2 854 232)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до нало- гообложения	Расходы по на- логу на прибыль	Сумма после на- логообложения	Сумма до нало- гообложения	Расходы по на- логу на прибыль	Сумма после на- логообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	427 233	(85 446)	341 787	(783 153)	156 631	(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 593 724)	718 745	(2 874 979)	9 558 383	(1 911 676)	7 646 707
Прочий совокупный доход	(3 166 491)	633 299	(2 533 192)	8 775 230	(1 755 045)	7 020 185

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2012 год	2011 год
Авансы, предоплаты и отложенные расходы	1 295 863	1 525 579
Расчеты по вариационной марже	255 758	435 658
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	148 840	–
Прочее	549 092	460 477
Итого прочих активов	2 249 553	2 421 714

Прочие обязательства включают:

	2012 год	2011 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 459 454	2 094 652
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 585 630	2 002 315
Кредиторская задолженность	902 960	606 961
Доходы будущих периодов	584 339	574 548
Транзитные счета	154 894	190 963
Задолженность по налогам	174 695	156 922
Прочие резервы	16 327	66 991
Прочее	91 625	73 673
Итого прочих обязательств	5 969 924	5 767 025

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2012 год	2011 год
Текущие счета	13 954 824	5 526 661
Срочные депозиты и кредиты	128 467 349	142 646 788
Договоры «репо» с кредитными организациями	30 010 875	–
Субординированные кредиты (Примечание 20)	15 090 657	17 653 220
Итого средств кредитных организаций	187 523 705	165 826 669

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 85% (31 декабря 2011 года: 94%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные средства трех контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2011 года: два контрагента). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных средств составила 123 568 043 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 970 692 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 26 057 855 тыс. рублей договоры «репо» с ЦБ РФ в размере 29 898 989 тыс. рублей (31 декабря 2011: нет).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2012 год	2011 год
Текущие счета	90 662 208	83 133 578
Срочные депозиты	413 207 014	379 574 924
Субординированные кредиты (Примечание 20)	–	214 048
Итого средств клиентов	503 869 222	462 922 550

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 56% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2011 года: 62%).

Расшифровка средств клиентов по категориям может быть представлена следующим образом:

	2012 год	2011 год
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	32 149 917	25 898 985
Срочные депозиты	377 159 952	353 854 069
Субординированные кредиты	–	214 048
Итого средств корпоративных клиентов	409 309 869	379 967 102
Розничные клиенты		
Текущие счета	58 512 291	57 234 593
Срочные депозиты	36 047 062	25 720 855
Итого средств розничных клиентов	94 559 353	82 955 448
Итого средств клиентов	503 869 222	462 922 550

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 23 344 972 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 522 930 тыс. рублей). 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 12 702 090 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 197 925 тыс. рублей) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2012 год	2011 год
Облигации выпущенные	40 251 779	25 320 325
Векселя выпущенные	540 968	512 857
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	40 792 747	25 833 182

2 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В августе 2013 года будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

7 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В сентябре 2013 будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

26 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых шести полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

30 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых четырех полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 123 224 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 121 315 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) и денежными средствами в размере 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 6 и Примечание 10).

20. Субординированные кредиты

	2012 год	2011 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;		
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;		
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.	12 655 191	14 214 639
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2,3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1,5% годовых.	2 435 466	2 582 390
Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG)		
20 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	856 191
Финский Фонд индустриального сотрудничества, Хельсинки		
5 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	214 048
Итого субординированных кредитов	15 090 657	17 867 268

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 1 809 651 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию. В течение 2012 года было выпущено 594 530 обыкновенных акций по номинальной стоимости (2011 год: 188 703 обыкновенных акций).

22. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

	2012 год	2011 год
Обязательства по предоставлению кредитов	184 423 053	147 427 274
Выданные гарантии	105 248 952	65 018 063
Аккредитивы	13 502 933	15 646 415
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов до вычета резерва под непризнанные обязательства	303 174 938	228 091 752
Резервы под непризнанные обязательства	(21 978)	—
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов за вычетом резерва под непризнанные обязательства	303 152 960	228 091 752

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 2012 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 4 039 772 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 528 605 тыс. рублей).

Обязательства по операционной аренде

	2012 год	2011 год
Сроком менее 1 года	679 697	660 807
Сроком от 1 года до 5 лет	978 676	842 623
Сроком более 5 лет	301 802	79 148
	1 960 175	1 582 578

Экономические условия осуществления деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия

которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли включают:

	2012 год	2011 год
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	141 360	32 206
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки «спот» и производные финансовые инструменты	838 647	987 325
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	3 817 083	2 557 331
Итого доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 797 090	3 576 862

24. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	2012 год	2011 год
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	1 905 236	1 550 919
Комиссии по розничным услугам	1 862 637	1 568 321
Комиссии по документарным операциям	1 435 294	1 177 172
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	213 199	293 653
Прочее	51 941	52 096
Итого комиссионных доходов	5 468 307	4 642 161

25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	4 519 048	4 057 689
Отчисления на социальное обеспечение	329 457	334 067
Прочие компенсационные выплаты	240 980	195 941
Прочие налоги с фонда оплаты труда	860 449	660 747
Итого расходов на персонал	5 949 934	5 248 444
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 418 782	1 397 999
Услуги связи и информационные услуги	601 425	579 302
Реклама и маркетинг	450 704	632 005
Расходы на охрану	273 393	261 667
Прочие налоги	162 090	129 304
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	91 380	204 953
Страхование	63 960	50 515
Прочее	902 505	723 941
Итого прочих административных расходов	3 964 239	3 979 686

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 четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы кредита.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении Члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением Банка (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются Главой ответственного подразделения). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования предприятий малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами. 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 риска, 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.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от предприятий малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке действует система органов одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля – одобрение кредитов осуществляется совместно представителями бизнес-подразделения и подразделения управления рисками, в отношении выдачи кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется представителями подразделения управления рисками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 15 миллионов евро 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. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

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

- процедуры и стандарты 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 проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом 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.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков были созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, предприятия малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют Банку поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

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.

Банк 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 Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка было создано Управление мониторинга. Управление внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Группа продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2012 году Департамент реструктуризации кредитов Банка продолжил 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 По состоянию на 31 декабря 2012 года	Максимальный размер риска По состоянию на 31 декабря 2011 года
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 711 756	16 795 816
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	200 143 375
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 698 094
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
– имеющиеся в наличии для продажи			
– находящиеся в собственности Группы		31 918 591	43 575 124
– обремененные залогом по договорам «репо»		26 690 399	–
– удерживаемые до срока погашения		311 805	311 662
Инвестиции в ассоциированную компанию		979 435	929 032
Прочие активы	16	1 551 621	1 961 237
		849 559 786	754 996 824
Финансовые условные обязательства	22	303 152 960	228 091 752
Итого		1 152 712 746	983 088 576

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 таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, на основании системы кредитного рейтинга Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

	Непросроченные и необесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого 2012 год
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 711 756	–	–	15 711 756
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	–	–	4 340 528
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	–	–	246 446 188
Производные финансовые активы	9	10 064 303	–	–	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	–	–	7 350 086
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		205 348 641	162 913 328	7 956 226	376 218 195
Розничные клиенты		82 858 599	22 857 829	5 597 250	111 313 678
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами		16 663 201	–	–	16 663 201
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
– имеющиеся в наличии для продажи					
– находящиеся в собственности Группы		31 918 591	–	–	31 918 591
– обремененные залогом по договорам «репо»		26 690 399	–	–	26 690 399
– удерживаемые до срока погашения		311 805	–	–	311 805
Итого		647 704 097	185 771 157	13 553 476	847 028 730

	Непросроченные и необесцененные			Просроченные или обесцененные	Итого 2011 год
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	16 795 816	–	–	16 795 816
Торговые ценные бумаги	7	1 938 722	–	–	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	200 143 375	–	–	200 143 375
Производные финансовые активы	9	12 867 079	–	–	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	3 776 683	–	–	3 776 683
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		356 422 748	15 639 030	9 935 790	381 997 568
Розничные клиенты		75 047 870	2 497 233	4 681 577	82 226 680
Средства, предоставленные по договорам обратного «репо» с клиентами		8 122 974	–	–	8 122 974
Прочие		–	195 351	155 521	350 872
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
– имеющиеся в наличии для продажи		43 575 124	–	–	43 575 124
– удерживаемые до срока погашения		311 662	–	–	311 662
Итого		719 002 053	18 331 614	14 772 888	752 106 555

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.

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 (далее – «КУАП»), который делегирует Финансовому департаменту и Департаменту рынков 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 информирует КУАП. Финансовый департамент 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 ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях, стандартный инструмент управления риском Группы ЮниКредит, который описывает возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется КУАП в случае кризиса, но не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.
2. При анализе структурной ликвидности Банка Финансовым департаментом используются данные о разрыве ликвидности, отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП 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 КУАП;
 - КУАП 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. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:
 - Финансовый департамент ежедневно оценивает значение норматива Н2 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Департамент рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	85,0	108,9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	84,4	66,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	92,7	98,5

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 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.

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года подготовлена на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Таблица ниже представляет собой разрыв ликвидности в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	2012 год							Итого
	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 определенного срока погашения	
АКТИВЫ								
Денежные средства	24 020 106	–	–	–	–	–	–	24 020 106
Торговые ценные бумаги	3 040 854	–	–	1 300 000	–	–	–	4 340 854
Средства в кредитных организациях	228 764 840	17 496 012	–	–	–	–	–	246 260 852
Кредиты клиентам	58 954 315	24 613 023	37 923 894	106 670 883	172 375 747	103 004 837	–	503 542 699
Инвестиционные ценные бумаги								
– имеющиеся в наличии для продажи	1 450 865	7 607 592	–	–	24 407 672	17 476 004	7 742 614	58 684 747
– удерживаемые до срока погашения	–	–	–	–	302 430	–	–	302 430
Основные средства	–	–	–	–	–	–	6 793 444	6 793 444
Прочие активы	106	–	–	5 914 902	–	–	–	5 915 008
Итого активов	316 231 086	49 716 627	37 923 894	113 885 785	197 085 849	120 480 841	14 536 058	849 860 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	106 168 653	10 650 450	8 264 719	4 165 200	45 665 264	12 437 419	–	187 351 705
Средства клиентов								
– текущие счета	48 709 370	3 765 925	3 765 925	4 518 393	7 262 792	21 664 608	–	89 687 013
– срочные депозиты	244 515 038	49 131 447	30 370 688	33 306 777	38 515 523	17 479 054	–	413 318 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	514 439	34 520 212	5 000 000	–	40 034 651
Прочие обязательства	6 723	–	–	6 318 963	–	–	–	6 325 686
Капитал	–	–	–	–	–	–	113 142 558	113 142 558
Итого обязательств и капитала	399 399 784	63 547 822	42 401 332	48 823 772	125 963 791	56 581 081	113 142 558	849 860 140
Чистая позиция	(83 168 698)	(13 831 195)	(4 477 438)	65 062 013	71 122 058	63 899 760	(98 606 500)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(83 168 698)	(96 999 893)	(101 477 331)	(36 415 318)	34 706 740	98 606 500	-	-

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, выпуска необеспеченных облигаций и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	2011 год							Итого
	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 определен- ного срока погашения	
АКТИВЫ								
Денежные средства	24 468 219	–	–	–	–	–	–	24 468 219
Торговые ценные бумаги	1 536 718	–	240 000	162 004	–	–	–	1 938 722
Средства в кредитных организациях	88 864 121	1 054 433	5 070 000	8 164 231	96 508 909	149 119	–	199 810 813
Кредиты клиентам	18 625 579	24 710 798	46 858 279	93 141 957	196 212 739	92 258 403	–	471 807 755
Инвестиционные ценные бумаги								
– имеющиеся в наличии для продажи	26 732 310	–	1 268 221	2 300 612	–	–	13 273 230	43 574 373
– удерживаемые до срока погашения	–	–	–	–	311 964	–	–	311 964
Основные средства	–	–	–	–	–	–	6 583 910	6 583 910
Прочие активы	10 676	–	–	4 663 127	–	–	–	4 673 803
Итого активов	160 237 623	25 765 231	53 436 500	108 431 931	293 033 612	92 407 522	19 857 140	753 169 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	55 455 024	39 835 575	10 854 806	6 690 612	35 751 622	18 076 406	–	166 664 045
Средства клиентов								
– текущие счета	48 925 782	3 785 124	3 683 502	7 047 308	697 343	18 881 860	–	83 020 919
– срочные депозиты	181 916 404	14 603 865	10 298 981	15 764 778	152 805 942	3 947 163	–	379 337 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	10 832 852	10 000 000	5 000 330	–	25 833 182
Прочие обязательства	98 142	–	–	9 081 390	–	10 899	–	9 190 431
Капитал	–	–	–	–	–	–	89 123 849	89 123 849
Итого обязательств и капитала	286 395 352	58 224 564	24 837 289	49 416 940	199 254 907	45 916 658	89 123 849	753 169 559
Чистая позиция	(126 157 729)	(32 459 333)	28 599 211	59 014 991	93 778 705	46 490 864	(69 266 709)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(126 157 729)	(158 617 062)	(130 017 851)	(71 002 860)	22 775 845	69 266 709	-	-

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 2012 года и 31 декабря 2011 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	6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА							
Денежные средства	24 020 106	–	–	–	–	–	24 020 106
Торговые ценные бумаги	4 340 528	–	–	–	–	–	4 340 528
Средства в кредитных организациях	225 980 319	19 172 622	455 486	495 743	554 768	965 922	247 624 860
Производные финансовые активы:							
– Суммы к уплате по договорам	(20 095 181)	(4 404 466)	(4 697 136)	(13 915 991)	(6 243 326)	(2 332 412)	(51 688 512)
– Суммы к получению по договорам	20 578 058	6 909 406	6 825 545	14 581 445	11 462 009	4 613 492	64 969 955
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
– Суммы к уплате по договорам	(13 916)	(17 594)	(30 359)	(2 049 097)	(1 929 634)	(625 760)	(4 666 360)
– Суммы к получению по договорам	3 084 669	1 790 054	1 045 339	2 021 844	3 380 924	1 627 618	12 950 448
Кредиты клиентам	29 746 947	46 353 249	53 776 645	105 360 236	259 311 933	144 806 041	639 355 051
Инвестиционные ценные бумаги							
– имеющиеся в наличии для продажи							
– находящиеся в собственности Группы	1 541 366	2 442 907	424 472	841 507	15 136 760	10 697 026	31 084 038
– обремененные залогом по договорам «репо»	111 666	5 634 256	573 260	780 105	13 724 604	11 526 356	32 350 247
– удерживаемые до срока погашения	11 892	–	–	23 784	311 892	–	347 568
Итого недисконтированных финансовых активов	289 306 454	77 880 434	58 373 252	108 139 576	295 709 930	171 278 283	1 000 687 929
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА							
Средства кредитных организаций	85 148 903	32 485 461	8 729 432	4 602 864	48 558 949	12 659 618	192 185 227
Производные финансовые обязательства:							
– Суммы к уплате по договорам	12 188 808	9 259 486	6 599 446	7 979 855	7 427 614	7 404 143	50 859 352
– Суммы к получению по договорам	(12 188 304)	(8 118 250)	(4 340 942)	(7 393 108)	(2 095 966)	(869 636)	(35 006 206)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
– Суммы к уплате по договорам	197 915	1 790 597	2 794 546	1 103 839	5 887 390	5 104 535	16 878 822
– Суммы к получению по договорам	(5 261)	(102 790)	(108 051)	(462 314)	(1 154 195)	(180 883)	(2 013 494)
Средства клиентов	375 690 126	36 460 877	28 663 744	31 197 087	34 911 564	1 711 990	508 635 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	501 765	–	–	1 719 262	41 681 794	5 813 279	49 716 100
Итого недисконтированных финансовых обязательств	461 533 952	71 775 381	42 338 175	38 747 485	135 217 150	31 643 046	781 255 189

В нижеследующей таблице представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА							
Денежные средства	24 491 991	–	–	–	–	–	24 491 991
Торговые ценные бумаги	1 938 722	–	–	–	–	–	1 938 722
Средства в кредитных организациях	84 674 771	1 394 240	6 201 494	7 875 431	103 955 217	425 638	204 526 791
Производные финансовые активы							
– Суммы к уплате по договорам	(20 558 804)	(48 908 164)	(21 790 105)	(14 374 831)	(31 706 405)	(1 958 600)	(139 296 909)
– Суммы к получению по договорам	21 553 464	50 628 919	24 714 093	14 454 930	34 676 049	3 875 693	149 903 148
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
– Суммы к уплате по договорам	(432 352)	(147 704)	(656 827)	(2 741 464)	(8 695 574)	(819 422)	(13 493 343)
– Суммы к получению по договорам	1 935 003	328 180	1 356 116	1 685 371	10 649 625	2 060 099	18 014 394
Кредиты клиентам	7 970 509	36 145 997	48 383 167	82 782 092	173 771 346	215 526 269	564 579 380
Инвестиционные ценные бумаги							
– имеющиеся в наличии для продажи	149 495	921 118	351 986	5 693 867	26 888 006	191 172	34 195 644
– удерживаемые до срока погашения	11 892	–	–	11 892	347 568	–	371 352
Итого недисконтированных финансовых активов	121 734 691	40 362 586	58 559 924	95 387 288	309 885 832	219 300 849	845 231 170
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА							
Средства кредитных организаций	56 388 107	40 904 349	11 474 287	9 470 902	30 544 383	22 865 838	171 647 866
Производные финансовые обязательства							
– Суммы к уплате по договорам	15 109 864	46 329 106	35 069 123	14 514 437	35 842 318	7 841 600	154 706 448
– Суммы к получению по договорам	(15 159 367)	(44 631 956)	(31 755 840)	(13 593 471)	(31 898 513)	(1 786 818)	(138 825 965)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования							
– Суммы к уплате по договорам	193 188	3 897 728	7 211 299	4 187 099	29 978 722	15 270 544	60 738 580
– Суммы к получению по договорам	(228 842)	(2 997 167)	(6 165 108)	(3 435 386)	(27 865 008)	(11 662 090)	(52 353 601)
Средства клиентов	265 808 874	13 987 752	11 215 806	10 493 214	169 667 564	1 419 049	472 592 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	392 040	572 238	1 509 825	8 107 951	22 614 973	33 197 027
Итого недисконтированных финансовых обязательств	322 111 824	57 881 852	27 621 805	23 146 620	214 377 417	56 563 096	701 702 614

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 (см. Примечание 18).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства 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
2012 год	22 453 552	39 841 451	75 898 568	96 951 136	57 253 829	10 754 424	303 152 960
2011 год	12 635 241	15 892 889	53 648 502	83 786 610	40 133 020	21 995 490	228 091 752

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

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.

Группа также начала рассчитывать инкрементный риск (далее по тексту – «IRC»), который дополняет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

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 изменении 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 изменения 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. Размер инкрементного риска анализируется еженедельно.

Группа использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Лимит IRC для общей позиции по облигациям.

- 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 Финансовому департаменту оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Управление рыночных рисков на ежемесячной основе проводит «стресс-тесты» для всех четырех категорий рыночного риска, а именно, оценку изменения текущей стоимости портфеля при изменении фактора рыночного риска в соответствии с predetermined сценариями. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков и о нарушениях лимитов сообщается КУАП и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В 2012 году Управление рыночных рисков существенно улучшило организацию контроля за состоянием экономической и регулятивной открытой валютной позицией, которые в настоящее время проводятся на ежедневной основе. Управление рыночных рисков продолжает совершенствовать внутренние методологии и процедуры согласно международным стандартам и методологиям Группы ЮниКредит. В частности, Группой были применены новые методологии расчета размера риска на основе Базель 2,5 и был начат процесс введения регулирующих стандартов Базель 3. Таким образом, была внедрена Корректировка Стоимости Кредитов (изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов с учетом кредитного риска контрагента) с соответствующим влиянием на капитал. Также были применены требования минимальной положительной разницы в ценах продаж производных финансовых инструментов. В целях улучшения контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций был инициирован и выполнен анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

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.

В позиции риска изменения процентных ставок банковского портфеля существует различие между экономическими и договорными сроками погашения финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и финансовых инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, акционерный капитал). Банк разработал модели на основании исторических данных, которые позволили применять поведенческий подход к данному типу объектов банковского портфеля для построения позиции риска изменения процентной ставки с целью улучшения управления риском изменения процентной ставки путем предотвращения перехеджирования и развития самохеджирования. Банк применяет поведенческие модели по отношению к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также акционерному капиталу. Банк разработал модель досрочной оплаты для розничных кредитов и внедрил ее в позицию риска изменения процентной ставки. 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. В течение периода с 2008 года по 2011 год Банк последовательно применял следующие подходы к хеджированию: хеджирование потоков денежных средств на индивидуальной основе, макро-хеджирование потоков денежных, хеджирование справедливой стоимости на индивидуальной основе, портфельное хеджирование справедливой стоимости для более эффективного управления риском изменения процентной ставки.

Задачи и ограничения в использовании метода VAR

Группа использует метод VAR, основанный на имитационной модели исторической стоимости, в соответствии с Базель II. Имитационная модель исторической стоимости – это метод, позволяющий произвести расчет VAR без изначальных предположений о статистических распределениях изменений стоимости портфеля. Данный подход подразумевает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов на основании исторических колебаний рыночных цен. При расчете гипотетического распределения доходов показатель VAR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Описанный выше метод VAR заменяет предшествующий подход, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором имитируется 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводились переоценка всего портфеля. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществлялось на основе данных за прошлые периоды. При моделировании изменений кредитных спрэдов облигаций использовалось распределение Стьюдента-5.

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 за пределами уровня 99% достоверности.

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

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	2012 год	2011 год
VAR с учетом всех рисков	283 825	199 286
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	209 654	161 371
VAR с учетом риска изменения спреда	200 816	137 748
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

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. В 2011 году была внедрена новая модель досрочной оплаты для кредитов розничным клиентам.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	2012 год	2011 год
VAR с учетом всех рисков	24 920	56 261
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	24 842	58 693
VAR с учетом риска изменения спреда ^[1]	2 019	2 972
VAR с учетом валютного риска ^[2]	—	—

^[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.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	2012 год	2011 год
VAR с учетом всех рисков	273 178	184 490
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	201 589	146 319
VAR с учетом риска изменения спреда	200 089	135 651
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по позициям портфеля торговых облигаций в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	2012 год	2011 год
VAR с учетом всех рисков	282 982	213 487
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	185 482	130 518
VAR с учетом риска изменения спреда	168 591	136 723

Операционный риск

Определение и принципы управления операционным риском

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок внутренних процессов, систем или действий персонала, или вызванного внешними событиями. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск включает подверженность штрафам и пеням, возникающим в результате деятельности надзорного характера, а также в частном порядке.

В соответствии с выше указанным основными принципами управления операционным риском являются:

- участие руководящих органов компании в процессе принятия всех решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость подразделения по управлению операционным риском от подразделений, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, контроль второго и третьего уровней);
- участие подразделения по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс коммуникации и принятия решений;
- надлежащие и периодические раскрытия информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском

Система управления операционным риском Банка соответствует руководящим стандартам и принципам системы Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Правление Банка несет ответственность за установление, руководство и мониторинг эффективной системы управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К его основным функциям относятся:

- утверждение системы управления операционным риском и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционным риском;
- формирование подразделения по управлению операционным риском, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционным риском, уделяя особое внимание избежанию конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционным риском.

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами (Розничное банковское обслуживание, корпоративное банковское обслуживание, Финансовый директор, Юридический отдел, Отдел кадров, Служба безопасности), представляющих собой линии контроля.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Департамент управления операционных рисков Банка (далее по тексту – «Департамент УОР») осуществляет контроль второго уровня и является независимым от подразделений, принимающих риск, которые осуществляют первоначальный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые показатели операционного риска;
- анализ сценариев;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов Департамента УОР и операционных служб, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с Департаментом УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, определения операционного риска как неотъемлемой части местной внутренней системы контроля в Банке.

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 значительной 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.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг, выпущенных облигаций и ликвидных инвестиционных ценных бумаг основана на котированных рыночных ценах по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. Справедливая стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, определяется с использованием оценочных методов, включающих использование недавних сделок между независимыми друг от друга сторонами и анализ дисконтированных потоков денежных средств.

Оценка справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства и применяемых процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2012 года (ставки Mosprime варьируются от 8% до 11,21% годовых, ставки LIBOR – от 2,51% до 6,16% годовых, ставки EURIBOR – от 1,99% до 5,22% годовых для инструментов, выраженных в российских рублях, долларах США и евро соответственно, ставки дисконтирования варьируются от 1% до 25,33%).

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:

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	246 446 188	246 446 188	200 143 375	200 143 375
Кредиты клиентам	504 195 074	484 170 598	472 698 094	468 924 332
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	311 805	305 826	311 662	311 697
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	187 523 705	187 523 705	165 826 669	165 826 669
Средства клиентов	503 869 222	502 403 373	462 922 550	463 908 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 792 747	40 307 268	25 833 182	24 715 781

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 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2012 год
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4 340 528	–	–	4 340 528
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
– находящиеся в собственности Группы	22 630 017	1 537 635	7 742 614	31 910 266
– обремененные залогом по договорам «репо»	25 779 069	911 330	–	26 690 399
Производные финансовые активы	–	10 064 303	–	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	7 350 086	–	7 350 086
	52 749 614	19 863 354	7 742 614	80 355 582
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	7 309 978	–	7 309 978

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2012 год
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	6 222 442	–	6 222 442
	–	13 532 420	–	13 532 420

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2011 год
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 646 189	292 533	–	1 938 722
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 242 821	2 058 323	13 267 115	43 568 259
Производные финансовые активы	–	12 867 079	–	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	3 776 683	–	3 776 683
	29 889 010	18 994 618	13 267 115	62 150 743
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	12 893 794	–	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	7 273 366	–	7 273 366
	–	20 167 160	–	20 167 160

Финансовые инструменты Уровня 3 представлены долевыми инвестиционными ценными бумагами ОАО ММВБ-РТС, некотируемыми на активном рынке, которые были переоценены на основе стоимости, равной 57 рублей за акцию.

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 год и 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
	Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи
Остаток по состоянию на начало года	13 267 115	–
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
– прибыли или убытка	3 007 049	3 211 266
– прочего совокупного дохода	(4 256 550)	9 702 731
Выбытия	(4 275 000)	–
Переведенные в состав инструментов 3-го уровня	–	353 118
Остаток по состоянию на конец года	7 742 614	13 267 115

Убыток по финансовым инструментам Уровня 3 в размере 4 256 550 тыс. рублей отражается в составе прочего совокупного дохода как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

28. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является международный банковский холдинг Группа ЮниКредит. 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 рассмотрении любых возможных отношений со связанными сторонами уделяется внимание не только правовой форме, но и сущности отношений. Связанные стороны могут заключать сделки, в которых не могут участвовать несвязанные стороны, операции между связанными сторонами не могут осуществляться на тех же сроках, условиях и суммах, что и операции между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
– в российских рублях	1 805 998	6,8%	7 313 510	6,8%
– в евро	94 207 212	2,5%	143 482 611	2,8%
– в долларах США	63 788 242	0,2%	3 061 857	0,4%
Прочие активы	78 232		85 450	
Средства кредитных организаций				
– в российских рублях	9 366 136	7,1%	23 736 953	7,3%
– в евро	8 241 285	2,4%	37 592 789	2,0%
– в долларах США	44 566 913	2,3%	25 684 219	2,0%
Производные финансовые обязательства	–		–	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 004 672	9,0%	1 004 192	9,0%
Прочие обязательства	179 527		94 216	
Условные обязательства и гарантии выданные	1 879 274		2 276 613	
Условные обязательства и гарантии полученные	1 781 822		1 189 686	

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	3 129 230	1 977 662
Процентные расходы	(2 634 271)	(2 805 220)
Комиссионные доходы	12 267	12 264
Комиссионные расходы	(19 366)	(22 323)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	45 804	595 691
Расходы на персонал	(33 533)	(29 782)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2011 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях:				
– в евро	10 844 253	0,0%	567 409	0,0%
– в долларах США	294	0,0%	–	
– в прочих валютах	55 244	0,0%	20 129	0,0%
Производные финансовые активы	2 262 301		3 537 856	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 130 765		3 573 532	
Кредиты клиентам:				
– в евро	1 618 669	6,2%	600 216	6,6%
Прочие активы	621 326		626 152	
Средства кредитных организаций:				
– в российских рублях	551 111	2,3%	821 587	0,0%
– в евро	–		602 489	3,3%
– в долларах США	6 104 863	2,3%	5 824 153	2,4%
– в прочих валютах	1 903	0,0%	–	
Производные финансовые обязательства	4 548 547		5 023 326	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 905 127		5 904 556	
Средства клиентов:				
– в российских рублях	114 411	5,7%	519 989	2,2%
– в евро	311 594	0,6%	251 961	1,6%
– в долларах США	253 268	1,2%	486 478	1,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	–		3 873 877	7,0%
Прочие обязательства	76 375		69 221	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 961 786		16 267 095	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 974 011		1 356 662	

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5 212 239	3 586 040
Процентные расходы	(3 426 256)	(2 890 527)
Комиссионные доходы	31 145	27 474
Комиссионные расходы	(21 515)	(9 535)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(764 513)	(2 297 332)
Прочие доходы	895	398
Расходы на персонал	(46 105)	(7 504)
Прочие административные расходы	(20 972)	(16 117)

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит в 2012 году и 2011 году, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 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	14 214 639	2 582 390	13 621 564	2 444 330
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	(949 665)	–	–	–
Начисленные проценты, за вычетов процентов уплаченных	(47 713)	(1 054)	15 959	524
Эффект от изменения валютных курсов	(562 070)	(145 870)	577 116	137 536
Итого субординированных кредитов по состоянию на конец года	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390

Общее вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включенное в состав расходов на персонал за 2012 год и 2011 год, включало в себя краткосрочные вознаграждения в размере 101 741 тыс. рублей и прочие долгосрочные вознаграждения в размере 67 505 тыс. рублей (2011 год: 85 269 тыс. рублей и 75 996 тыс. рублей соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 985 тыс. рублей (2011 год: 1 232 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не было остатков по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	2011 год	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	7 718	9,5%
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(8)	
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, за вычетом резерва под обесценение	7 710	

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 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	83 018 263	66 437 322
Дополнительный капитал	32 544 376	19 984 356
Субординированные кредиты выданные	(477 045)	(486 071)
Итого	115 085 594	85 935 607
Активы, взвешенные с учетом риска	853 083 834	691 840 524
Норматив достаточности капитала	13,5%	12,4%

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 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базель II, составил (неаудированные данные):

	2012 год	2011 год
Капитал первого уровня	99 972 596	74 581 168
Капитал второго уровня	7 816 453	10 427 076
Капитал третьего уровня	2 192 663	2 377 603
Итого	109 981 712	87 385 847
Активы, взвешенные с учетом риска	731 287 819	683 406 886
Норматив достаточности капитала первого уровня	13,7%	10,9%
Общий норматив достаточности капитала	15,0%	12,8%

В течение 2012 года и 2011 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими сторонами в отношении уровня достаточности капитала.

Sorter pages: UniCredit
Creative concept: Marco Ferri

Design, Graphic development and Composition:
MERCURIO GP[©] - Milan

 ЮниКредит Банк

