

Приложение № 2

Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации - эмитента за 2012 год,
составленный в соответствии с нормативными актами Банка России



Акционеру
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2012 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Почтовый адрес:	119034, город Москва, Пречистенская набережная, дом 9.
Государственная регистрация:	<p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк». Свидетельство серии 77 № 007773325.</p> <p>Внесена запись о государственной регистрации изменения наименования на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 2077711011134 11 декабря 2007 года. Свидетельство серии 77 № 011300029.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-06561-100000 от 25 апреля 2003 года, дилерской деятельности № 177-06562-010000 от 25 апреля 2003 года, депозитарной деятельности № 177-06564-000100 от 25 апреля 2003 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190 от 27 мая 2008 года.

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 43 (сорока трех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

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

Малютина Марина Сергеевна



18 февраля 2013 года

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2013 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409806
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	8 306 524	7 680 129
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 354 283	25 897 280
2.1	Обязательные резервы	6 641 865	8 830 925
3	Средства в кредитных организациях	26 222 185	6 149 972
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 987 882	1 976 232
5	Чистая ссудная задолженность	716 544 983	776 519 347
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 621 111	44 595 370
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	910 064
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	307 533	311 662
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 527 616	8 805 496
9	Прочие активы	4 809 624	6 255 550
10	Всего активов	870 681 741	878 191 038
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 879 314	0
12	Средства кредитных организаций	130 802 403	285 771 749
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	493 298 791	465 924 144
13.1	Вклады физических лиц	60 023 474	50 500 856
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 070 002	98 734
15	Выпущенные долговые обязательства	40 060 598	25 500 000
16	Прочие обязательства	16 802 104	11 257 787
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 458 996	2 502 731
18	Всего обязательств	759 372 208	791 055 145
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	40 438 324	30 438 330
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	7 837	7 837
22	Резервный фонд	3 393 320	2 637 028
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 606 490	8 421 615
24	Переоценка основных средств	6 490 044	4 789 180
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 085 613	25 716 046
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 287 905	15 125 857
27	Всего источников собственных средств	111 309 533	87 135 893
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	467 052 154	389 960 942
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	118 751 884	80 238 025
30	Условные обязательства некредитного характера	54 863	238 354

(*) Данные по состоянию на 1 января 2013 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2012 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



(Handwritten signatures in blue ink)

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Отчет о прибылях и убытках
за 2012 год**
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409807
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	46 630 473	42 055 220
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 009 058	8 446 936
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 364 919	31 418 462
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 256 496	2 189 822
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27 399 777	19 255 088
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 663 994	6 891 906
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 948 347	11 129 383
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 787 436	1 233 799
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 230 696	22 800 132
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 033 519	-3 137 312
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 720	11 504
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 264 215	19 662 820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 851 012	-981 166
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 366 350	3 247 288
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-879 178	-5 040 220
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 797 052	5 148 167
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	65 360	1 352 577
12	Комиссионные доходы	7 428 268	7 393 946
13	Комиссионные расходы	1 997 749	1 425 070
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-4 109	2 999
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 095 020	815 148
17	Прочие операционные доходы	1 049 342	1 086 381
18	Чистые доходы (расходы)	36 251 486	31 262 870
19	Операционные расходы	13 652 185	12 118 635
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 599 301	19 144 235
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 311 396	4 018 378
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17 287 905	15 125 857
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 287 905	15 125 857

(*) Данные за 2012 год несопоставимы с соответствующими данными за 2011 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

Отчет о движении денежных средств
за 2012 год
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409814
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17 723 210	16 113 106
1.1.1	Проценты полученные	46 371 737	40 639 571
1.1.2	Проценты уплаченные	21 811 835	14 981 124
1.1.3	Комиссии полученные	7 428 268	7 393 946
1.1.4	Комиссии уплаченные	1 997 749	1 425 070
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 347 972	-922 249
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-879 178	-5 040 220
1.1.8	Прочие операционные доходы	960 534	796 140
1.1.9	Операционные расходы	9 976 662	7 460 156
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	3 719 877	2 887 732
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7 724 728	12 628 516
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 189 060	-4 909 001
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 657 768	32 574 233
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-90 725 098	-182 390 546
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	90 910	-1 168 082
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	55 879 314	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-19 720 279	27 718 426
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 853 411	129 541 872
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 562 051	98 734
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	14 560 452	10 287 504
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-307 325	875 376
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25 447 938	28 741 622
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41 048 081	-69 636 598
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26 356 419	38 668 003
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	164	-10 759
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	20	275 685
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-759 084	-1 922 314
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 606	355
2.7	Дивиденды полученные	65 360	20 928
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15 388 808	-32 604 700
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9 999 994	3 173 985
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-7 409 580
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9 999 994	-4 235 595
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-714 453	297 825
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19 344 671	-7 800 848
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	30 896 455	38 697 303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	50 241 126	30 896 455

(*) Данные за 2012 год несопоставимы с соответствующими данными за 2011 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Отчет об уровне
достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 1 января 2013 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

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

Код формы по ОКУД 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	85 935 607	29 149 987	115 085 594
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	30 438 330	9 999 994	40 438 324
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	30 438 330	9 999 994	40 438 324
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	7 837	0	7 837
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 637 028	756 292	3 393 320
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	40 786 052	15 823 145	56 609 197
1.5.1	прошлых лет	25 716 046	14 372 801	40 088 847
1.5.2	отчетного года	15 070 006	1 450 344	16 520 350
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	11 167 537	-1 633 555	9 533 982
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,00	X	10,00
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,42	X	13,49
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	26 165 701	-947 878	25 217 823
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 239 649	-2 078 796	21 160 853
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	423 319	174 655	597 974
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 492 619	-697 005	1 795 614
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	10 114	1 653 268	1 663 382

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	20 835 192
1.1. выдачи ссуд	6 356 403
1.2. изменения качества ссуд	11 904 909
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 573 880
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	22 913 988
2.1. списания безнадежных ссуд	44 816
2.2. погашения ссуд	10 069 982
2.3. изменения качества ссуд	9 777 671
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 021 519
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Сведения об обязательных нормативах
на 1 января 2013 года
кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" (ЗАО ЮниКредит Банк)**

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

Код формы по ОКУД 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	13,49%	12,42%
2	Норматив мановенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	85,00%	108,95%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	84,41%	66,37%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	92,66%	98,51%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	максимальное	максимальное
			13,30%	20,06%
			минимальное	минимальное
			4,77%	0,50%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	146,25%	162,84%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,00%	0,00%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,17%	0,24%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	6,73%	15,44%
10	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	≥10%	-	77,13%
11	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	107,95%	110,27%
12	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	≤50%	-	0,00%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

**Пояснительная записка к годовому
бухгалтерскому отчету**

**Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2012 год**

МОСКВА

2013 г.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк) за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739082106.

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

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

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1, выданную Банком России 23 марта 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 20 декабря 2007 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1190, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 27 мая 2008 года без ограничения срока действия;

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

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

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

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

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

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

- выдача банковских гарантий;

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

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

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

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

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

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

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

- оказание консультационных и информационных услуг;

- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

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

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB (Standard&Poor's), прогноз «Стабильный», и долгосрочный рейтинг BBB+ (Fitch), прогноз «Негативный».

1.2 Изменения в составе уставного капитала Банка в 2012 году

В течение 2012 года состав акционеров Банка не менялся – ЮниКредит Банк Австрия АГ владеет 100%-м пакетом акций Банка.

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

2 октября 2012 года Банк России письмом № 33-2-6/5871 зарегистрировал отчет о дополнительной эмиссии обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 594 530 штук номинальной стоимостью 16 820 руб. на сумму 9 999 994 600 руб. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 40 438 324 420 руб. Уставный капитал поделен на 2 404 181 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 16 820 руб. каждая.

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

	2012 год	2011 год
Прибыль, тыс. руб.	17 287 905	15 125 857
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 958 284	1 668 124
Базовая прибыль на акцию, руб.	8 828	9 068

Как следует из таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию уменьшилась за 2012 год на 240 руб., или на 2,6%.

1.3 Информация о Группе ЮниКредит

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

В ноябре 2011 года Группа приняла Стратегический план развития до 2015 года, имеющий своей целью рост чистого капитала на 12% к 2015 году.

Стратегическим планом определены четыре основных направления по повышению эффективности деятельности Группы, среди которых – улучшение структуры капитала, укрепление ликвидности и диверсифицированной платформы финансирования, сокращение расходов и управление ими, переориентация бизнеса для стран в Центральной и Восточной Европе и корпоративного и инвестиционного бизнеса, восстановление роли Группы в Италии как эффективного и инновационного ведущего коммерческого банка.

Стратегический план предусматривает дальнейшее укрепление ликвидности за счет построения более эффективной структуры баланса. В целях обеспечения источников

финансирования и повышения уровня ликвидности предусматривается дополнительный выпуск обеспеченных облигаций, а также размещение облигаций торговых сетей.

Политика жесткого контроля расходов Банка увязывается с оптимизацией организационной структуры, сокращением корпоративных центров/функций управления, с внедрением более строгого контроля поставок и оптимизацией вложений в недвижимость.

Стратегический план содержит следующие основные меры по переориентации бизнеса:

- Увеличение льгот основным клиентам.
- Улучшение показателей эффективности. Строгое ограничение рисков и расширение параметров доходности.
- Сокращение взвешенных по риску активов посредством барьеров. Превентивное управление балансом и ограничение непрофильных активов путем продажи портфеля активов.
- Фронтальное сокращение расходов. Уменьшение расходов за счет сокращения численности персонала и отказ от дополнительных видов деятельности.

Для достижения целей Стратегического плана в Италии Группа планирует регулировать уровень риска кредитного портфеля в пользу более высокого кредитного рейтинга, снижая разрыв по эффективности со своими основными конкурентами, а также будет использовать более избирательный подход в кредитовании. Применение продвинутого многоканального предложения продуктов и услуг, выстраивание прочных отношений с частными предпринимателями и инвестирование в рост продуктовых фабрик Группы, таких как Finesco Bank, – наиболее значимые аспекты деятельности для реализации этого направления Стратегического плана.

Стратегия диверсификации, успешно реализуемая Группой, является ключевым параметром для присуждения Банку высоких рейтингов. Тем не менее, напряжение в сфере банковских сделок и европейский долговой кризис отразились на снижении прогноза по рейтингам Группы до «негативного».

1.4 Органы управления Банка

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

Хампель Эрих – Председатель Наблюдательного Совета;
Радиче Марко – Член Наблюдательного Совета;
Папа Джанни Франко – Член Наблюдательного Совета;
Никастро Роберто – Член Наблюдательного Совета;
Гуа Карл – Член Наблюдательного Совета;
Чедерле Паоло – Член Наблюдательного Совета;
Бизани Джанфранко – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2012 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

- Радиче Марко назначен членом Наблюдательного Совета вместо Марини Карло;
- Бизани Джанфранко назначен членом Наблюдательного Совета вместо Маджистретти Элизабетты.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Правления;

Мохначев Дмитрий Викторович – член Правления;

Козик Конрад – член Правления;

Жуков-Емельянов Кирилл Олегович – член Правления;

Рубага Лука – член Правления.

В течение 2012 года из состава Правления Банка вышел Иссопов Эдуард Александрович, вместо него в состав Правления Банка вошел Рубага Лука.

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

Основной управленческий персонал Банка включает членов Наблюдательного Совета и Правления.

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 101 741 тыс. руб. (в 2011 году: 85 269 тыс. руб.) и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в размере 68 490 тыс. руб. (в 2011 году: 77 228 тыс. руб.).

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

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

Банк имеет хорошо развитую инфраструктуру в наиболее перспективных с точки зрения экономического развития районах России. По состоянию на 1 января 2013 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 13 филиалов, 14 представительств, 67 дополнительных офисов, 10 операционных офисов. По состоянию на 1 января 2012 года: 13 филиалов, 14 представительств, 69 дополнительных офисов, 9 операционных офисов.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2013 года составила 3 522 человека, по состоянию на 1 января 2012 года – 3 731 человек.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены 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 финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2012 год

В деятельности Банка в 2012 году не произошло существенных изменений, в целом они соответствовали основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в сфере корпоративного кредитования и операций с ценными бумагами.

3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

Показатели	На 1 января 2013 года	На 1 января 2012 года
Уставный капитал	40 438 324	30 438 330
Собственные средства (капитал) Банка	115 085 594	85 935 607
Прибыль после налогообложения	17 287 905	15 125 857
Всего активов Банка	870 681 741	878 191 038
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	737 256 774	799 251 115
Привлеченные средства	720 041 106	777 195 893

За 2012 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 29 149 987 тыс. руб., или на 33,9%. Рост капитала Банка был обеспечен как за счет увеличения уставного капитала на 9 999 995 тыс. руб., или на 32,9%, так и за счет роста прибыли в 2012 году.

Чистая прибыль Банка за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 14,3%, или на 2 162 048 тыс. руб.

Депозиты в кредитных организациях уменьшились на 28,1%, при этом кредитный портфель юридических и физических лиц увеличился на 5,8%.

Показатели активов, кредитного портфеля и размера привлеченных средств Банка необходимо рассматривать в увязке с вступившим в силу в 2012 году Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». В результате признания Банком сделок CIRS (валютно-процентных свопов с обменом номиналом в начале и в конце срока), заключенных Банком до 1 января 2012 года, по справедливой стоимости остатки на счетах по учету размещенных и привлеченных средств в 2012 году уменьшились соответственно на 122 918 919 тыс. руб. и 126 450 413 тыс. руб., с одновременным отражением признания финансовых результатов данных сделок на счетах по учету доходов и расходов по производным финансовым инструментам (в предыдущих периодах финансовый результат по указанным сделкам отражался на счетах по учету процентных доходов/расходов).

С учетом данного пояснения, действительный прирост активов Банка составил 13,1%, а прирост привлеченных средств – 8,9%.

В результате данные отчетности по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год.

Структура доходов Банка за 2012 год:

чистые процентные доходы	50,8%
чистые доходы от операций с финансовыми активами	32,2%
чистые комиссионные доходы	14,3%
доходы от восстановления резервов на возможные потери	2,5%
доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,2%

Структура расходов Банка за 2012 год:

чистые операционные расходы	61,2%
расходы по налогам	25,8%
чистые расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	8,7%
чистые расходы от операций с иностранной валютой	4,3%

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

	2012 год	2011 год	В процентах к показателям за 2011 год
Чистые процентные доходы	19 230 696	22 800 132	84.3
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	12 217 362	2 266 122	539.1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(879 178)	(5 040 220)	17.4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 797 052)	5 148 167	-34.9
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	65 360	1 352 577	4.8
Чистые комиссионные доходы	5 430 519	5 968 876	91.0
Изменение резерва на возможные потери	934 437	(2 319 165)	-40.3
Чистые операционные расходы	(12 602 843)	(11 032 254)	114.2
Прибыль до налогообложения	22 599 301	19 144 235	118.0
Начисленные (уплаченные) налоги	(5 311 396)	(4 018 378)	132.2
Прибыль после налогообложения	17 287 905	15 125 857	114.3

По итогам 2012 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 17 287 905 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 2 162 048 тыс. руб. Как следствие, увеличение прибыли Банка повлекло за собой рост налоговых платежей на 1 293 018 тыс. руб.

Учитывая пояснения, касающиеся влияния на показатели Банка введения в действие Положения Банка России № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», общий рост процентных доходов и доходов от операций с финансовыми активами составил 6 381 804 тыс. руб., или 25,5%.

По итогам 2012 года за счет значительных колебаний курсов валют зафиксирован убыток от операций с иностранной валютой в сумме 879 178 тыс. руб., который составил только 17% от убытка предыдущего года.

По результатам переоценки счетов в иностранной валюте Банком получен убыток в размере 1 797 052 тыс. руб. тыс., в предыдущем году эти операции для Банка были прибыльными.

Общая сумма резервов на возможные потери по ссудной задолженности уменьшилась за год на 8,9%.

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 5 430 519 тыс. руб., что на 538 357 тыс. руб., или на 9,0% ниже уровня 2011 года.

Отражение операций СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 1 514 858 тыс. руб. Расшифровка указанной суммы дана в разделе «Бухгалтерский учет и налогообложение» настоящей Пояснительной записки.

В течение 2012 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2013 года значения обязательных нормативов составили:

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	13,49%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	85,00%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	84,41%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	92,66%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	13,30%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	146,25%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,00%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,17%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	6,73%
10	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	$\geq 100\%$	107,95%

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

По состоянию на 1 января 2013 года дочерней и зависимой организациями Банка, входящими в состав банковской (консолидированной) группы, возглавляемой ЗАО ЮниКредит Банк, являются:

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

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

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной головной кредитной организацией) и ЮниКредит С.п.А. (головной кредитной организацией), по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также на 1 января 2013 года и за 2012 год (в тыс. руб.):

	2011	2012
Средства в кредитных организациях	19 876	357 386
Чистая ссудная задолженность	152 878 160	158 113 450
Прочие активы	1 012 874	1 367 133
Средства кредитных организаций	86 986 446	62 267 515
Выпущенные обязательства	0	1 000 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 092	0
Прочие обязательства	398 326	173 869
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 192 403	1 707 394
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 670 007	6 215 102
Процентные доходы	2 326 327	1 190 132
Процентные расходы	2 831 106	2 646 782
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2011)/		
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2012)	0	25
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	525 558	21 244
Комиссионные доходы	30 466	15 416
Комиссионные расходы	22 084	5 845

Прочие операционные доходы	72	289
Операционные расходы	16	21 232

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также на 1 января 2013 года и за 2012 год (в тыс. руб.):

	2011	2012
Средства в кредитных организациях	587 538	10 898 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 421 540
Чистая ссудная задолженность	88 552 596	2 092 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	910 064	910 064
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	910 064
Прочие активы	1 343 535	175 106
Средства кредитных организаций	99 565 470	6 881 606
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 919 521	1 301 270
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 424 932
Прочие обязательства	273 785	37 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	881 395	1 332
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 405 975	98 104 277
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 427 596	0
Процентные доходы	5 181 414	5 019 127
Процентные расходы	1 158 545	824 055
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	- 313 646	-448 249
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2011)/ Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2012)	8 569 979	- 1 181 290
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 508 835	135 237
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20 928	0
Комиссионные доходы	77 781	102 508
Комиссионные расходы	9 323	32 208
Изменение резервов по прочим потерям	-878 418	-172
Прочие операционные доходы	79 389	299
Операционные расходы	36 836	2 218

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Процентные ставки и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 1 января 2013 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составила 1,71% (3,51% – по состоянию на 1 января 2012 года); по статье 12 «Средства кредитных организаций» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,94% (2,19% – по состоянию на 1 января 2012 года); по статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» – 2,05% (2,63% – по состоянию на 1 января 2012 года).

Размер субординированных кредитов, полученных от ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочих организаций, входящих в Группу ЮниКредит, составляет 15 031 441 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 60 125 тыс. руб. В 2012 году по субординированным кредитам Банком выплачено 596 866 тыс. руб. процентов.

3.3 Долгосрочные займы и кредиты

Долгосрочные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2013 года представлены в таблице ниже:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2013 года (в эквиваленте тыс. руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2013 года в иностранной валюте)
ЮниКредит Банк Австрия АГ	1 518 635	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	3 037 270	Субординированный кредит 100 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 022 860	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк Австрия АГ	4 022 860	Субординированный кредит 100 000 000 евро
ЮниКредит Банк АГ	911 181	Субординированный кредит 30 000 000 долл. США
ЮниКредит Банк АГ	1 518 635	Субординированный кредит 50 000 000 долл. США
Итого долгосрочные кредиты	15 031 441	

4. Управление рисками

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

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных

уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

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

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Комитет для сегмента малого и среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы риска и кредитоспособности заемщика.

4.1 Кредитный риск

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

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

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

- Большой кредитный комитет и Малый кредитный комитет занимаются рассмотрением и одобрением заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг). Полномочия комитетов определяются исходя из максимального размера риска (общего лимита) на клиента и рейтинга клиента.
Большой кредитный комитет возглавляет Председатель Правления Банка, заседания проводятся еженедельно. Малый кредитный комитет возглавляет директор Департамента кредитных рисков, заседания также проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента малого и среднего бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах.
- Специальный кредитный комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с реструктуризацией и рефинансированием проблемной задолженности.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более

15 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены уполномоченными членами Наблюдательного Совета.

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

Разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (корпоративный сегмент (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса) и физические лица), а также по отраслям позволяет поддерживать качество кредитного портфеля на высоком уровне. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка остается одним из самых низких в банковском секторе в России. Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов, эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска и точно оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинги используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, размещения капитала и ценообразования.

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

В сегменте кредитования физических лиц в 2012 году приоритетными направлениями являлись усиление контроля качества портфеля розничных кредитов и автоматизация системы принятия решений и оценки кредитоспособности заемщиков. В 2012 году Банком были внедрены новые системы, используемые для предотвращения мошенничества, а также было внедрено использование двух новых кредитных бюро для более эффективного анализа внешней кредитной истории при принятии кредитного решения.

Для работы с потенциально проблемными клиентами используется процедура системного мониторинга корпоративных клиентов «Watch List», позволяющая контролировать негативные тенденции в сферах деятельности заемщиков, и система оперативного управления изменениями. Также, с учетом экономической ситуации и прогнозов, особое внимание в 2012 году уделялось развитию системного подхода к управлению проблемной задолженностью.

В 2012 году благодаря эффективной работе Банка с заемщиками существенно сократился объем реструктурированных кредитов. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, равнялась 10 774 095 тыс. руб. (созданный резерв – 1 450 607 тыс. руб.), что составляет 2,8% от величины требований и ссуд, предоставленных

корпоративным клиентам. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 1 310 243 тыс. руб. (созданный резерв – 43 358 тыс. руб.), что составляет 1,2% от величины требований и ссуд, предоставленных физическим лицам.

В 2012 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 45 млн. руб. просроченной задолженности.

В течение 2012 года Банк уступил права требования по просроченной ссудной задолженности на общую сумму в размере 4 003 448 тыс. руб. за 1 154 296 тыс. руб. (2011 г. – 2 435 286 тыс. руб. за 840 187 тыс. руб.). В результате Банк восстановил резервы на возможные потери по ссудам в размере 4 003 448 тыс. руб. (2011 г. – 2 435 286 тыс. руб.) и признал убытки от уступки прав требования в размере 2 849 152 тыс. руб. (2011 г. – 1 595 099 тыс. руб.) в составе прочих операционных расходов.

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

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

4.2 Рыночный риск

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

Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск

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

2. Валютный риск

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

3. Риск изменения кредитного спреда

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

4. Остаточный риск

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

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

Для всех вышеуказанных категорий риска Банк использует методику расчета стоимости под риском («Value-at-Risk», далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Начиная с 2012 года, Банк также использует stress-VAR подход, рекомендованный Базельским комитетом.

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

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

В 2012 году Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы ЮниКредит. В частности, внедрялись новые групповые методики оценки рисков, связанные с внедрением регуляторных стандартов Базельского комитета (2.5 и 3). Так, 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 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, разработана регулярная презентация 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.

Доработана система управления экономической открытой валютной позицией Банка и контроля за регуляторной открытой валютной позицией 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.

4.3 Риск потери ликвидности. Управление источниками финансирования

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

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

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

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 заседаний Комитета по управлению активами и пассивами.

В Банке с 2012 года активно внедряется подход «Базель III» согласно требованиям регулятора Австрии и предварительным требованиям Банка России. Введен подсчет новых показателей краткосрочной ликвидности (покрытие возможных оттоков в течение 30 дней высоколиквидными активами) и чистого стабильного фондирования.

4.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной оценки Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий

осуществления банковских операций Банком созданы внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров.

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

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

Банк минимизирует этот риск путем:

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

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

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

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

4.5 Стратегический риск

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

Текущая макроэкономическая неопределенность, а также высокая волатильность рынков существенно ограничивают точность долгосрочных прогнозов. Поэтому на

данном этапе Банк, в первую очередь, ориентируется на средне- и краткосрочное прогнозирование и планирование, в основе которых лежат ежегодные бюджеты.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом с учетом Стратегического плана развития Группы ЮниКредит 13 апреля 2012 года.

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

Разработка бюджета Банка на 2013 год производится в соответствии с процедурами и сроками, установленными Группой ЮниКредит, его утверждение планируется в первой половине 2013 года.

4.6 Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2013 года условные обязательства некредитного характера (судебные разбирательства Банка) и резервы на возможные потери по таким обязательствам составляют 54 863 тыс. руб. и 27 892 тыс. руб. соответственно (по состоянию на 1 января 2012 года: 238 354 тыс. руб. с резервами в размере 69 153 тыс. руб.).

4.7 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС), а также отдельно по Австрии, Германии и Италии, концентрация активов и (или) обязательств в которых по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет достаточно существенную величину от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

на 01.01.2012 (тыс. руб.)

		Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Австрия	в т.ч. Германия	в т.ч. Италия	ДС
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	7 680 129	7 680 129	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 897 280	25 897 280	-	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	8 830 925	8 830 925	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	6 149 972	929 972	33 834	4 978 782	11 765	609 563	8 112	207 384
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 976 232	1 891 677	-	84 555	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	776 519 347	451 925 712	3 620 862	299 407 452	69 936 419	99 039 526	95 846 405	21 565 321
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 595 370	42 166 721	-	2 428 649	-	1 421 066	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	910 064	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 662	311 662	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 805 496	8 805 496	-	-	-	-	-	-
9	Прочие активы	6 255 550	3 202 923	4 376	2 943 578	155 583	1 386 858	858 876	104 673
10	Всего активов	878 191 038	542 811 572	3 659 072	309 843 016	70 103 767	102 457 013	96 713 393	21 877 378
ПАССИВЫ									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	285 771 749	56 523 545	723 151	225 627 813	86 862 010	109 451 163	132 068	2 897 240
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	465 924 144	451 782 046	579 429	7 921 451	282 594	1 407 444	676 724	5 641 218
13.1	Вклады физических лиц	50 500 856	46 423 586	391 495	2 447 371	142 829	632 502	315 456	1 238 404
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 734	98 734	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	25 500 000	25 500 000	-	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	11 257 787	9 295 241	10 911	1 930 929	398 420	487 616	1	20 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 502 731	619 527	287	1 856 792	1 985	1 109 970	107	26 125
18	Всего обязательств	791 055 145	543 819 093	1 313 778	237 336 985	87 545 009	112 456 193	808 900	8 585 289
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	389 960 942	171 876 691	240 719	214 814 498	2 017 780	47 919 060	208 813	3 029 034
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 238 025	68 310 658	-	9 728 399	6 586 268	180 722	1 030 752	2 198 968
21	Условные обязательства некредитного характера	238 354	238 354	-	-	-	-	-	-

на 01.01.2013 (тыс. руб.)

		Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Австрия	в т.ч. Германия	в т.ч. Италия	ДС
	АКТИВЫ								
1	Денежные средства	8 306 524	8 306 524	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 354 283	22 354 283	-	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	6 641 865	6 641 865	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	26 222 185	738 719	57 595	25 035 010	48 052	11 296 721	309 334	390 861
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 987 882	8 382 326	-	13 145 460	-	6 424 441	-	460 096
5	Чистая ссудная задолженность	716 544 983	514 008 137	1 858 557	182 907 969	65 588 077	1 592 511	92 550 977	17 770 320
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 621 111	57 448 481	-	2 172 630	-	1 277 858	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	910 064	910 064	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	307 533	307 533	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 527 616	10 527 616	-	-	-	-	-	-
9	Прочие активы	4 809 624	2 918 108	3 750	1 819 063	53 518	8 546	1 335 737	68 703
10	Всего активов	870 681 741	624 991 727	1 919 902	225 080 132	65 689 647	20 600 077	94 196 048	18 689 980
	ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 879 314	55 879 314	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	130 802 403	41 804 627	639 648	84 046 373	62 028 795	7 110 687	521 733	4 311 755
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	493 298 791	479 023 468	751 172	10 375 005	3 011 548	1 600 492	695 247	3 149 146
13.1	Вклады физических лиц	60 023 474	55 292 184	499 078	2 847 009	128 718	702 368	411 671	1 385 203
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 070 002	6 578 201	-	12 491 801	11 369	8 508 480	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	40 060 598	39 060 598	-	1 000 000	1 000 000	-	-	-
16	Прочие обязательства	16 802 104	16 527 570	563	268 799	179 760	62 154	1 978	5 172
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 458 996	1 742 409	447	27 671	13 194	533	149	1 688 469
18	Всего обязательств	759 372 208	640 616 187	1 391 830	108 209 649	66 244 666	17 282 346	1 219 107	9 154 542
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	467 052 154	176 231 837	275 899	284 587 517	1 503 272	120 777 566	218 305	5 956 901
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	118 751 884	112 530 707	-	6 221 177	6 058 964	6 075	156 138	-
21	Условные обязательства некредитного характера	54 863	54 863	-	-	-	-	-	-

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

В таблицах ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2013 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

		на 01.01.2012	(тыс. руб.)
Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	420 116 296	16 912 359
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	337 610 102	10 617 390
2.1	По видам экономической деятельности:	335 040 339	10 617 390
2.1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	32 944 902	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	26 433 812	-
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	130 171 171	2 192 398
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	31 297 146	761 598
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 211 449	384
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 763 073	77 958
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	5 620 443	195 267
2.1.2.5	химическое производство	35 277 710	50 321
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 744 570	203 368
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 143 783	33 976
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 353 416	204 738
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	275 850	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	3 491 184	220 716
2.1.2.9.1	производство автомобилей	456 212	220 716
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 725 059	700
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	4 184 184	63 074
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 173 766	63 074
2.1.5	Строительство, из них:	6 574 922	496 947
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4 400 295	415 114
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	30 213 315	155 621
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	1 478 293	954
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79 917 856	4 621 491
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 462 961	682 908
2.1.9	Прочие виды деятельности	22 845 969	2 404 251
2.2	На завершение расчетов	2 569 763	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 339 883	305 937
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	952 951	67 696
3	Физическим лицам, из них:	82 506 194	6 294 969
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	45 745 560	2 146 073
3.2	Автокредиты	23 823 316	2 643 862
3.3	Иные потребительские ссуды	12 937 318	1 505 034

		на 01.01.2013	(тыс. руб.)
Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	445 761 866	14 748 864
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	334 856 255	8 118 473
2.1	По видам экономической деятельности:	329 183 099	8 118 473
2.1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	35 572 459	759
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	30 795 783	759
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	139 641 958	1 919 001
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	30 686 089	861 065
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 157 388	434
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14 542 509	77 824
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6 376 421	195 267
2.1.2.5	химическое производство	28 548 452	50 321
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 361 993	144 568
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	32 908 608	195 377
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	4 802 775	62 695
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1 071 153	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	2 745 530	233 400
2.1.2.9.1	производство автомобилей	385 700	214 700
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 892 972	700
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	6 654 277	72 463
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	6 566 982	72 463
2.1.5	Строительство, из них:	6 054 319	517 266
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4 297 122	510 269
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	28 010 771	55 642
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	1 291 794	954
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65 274 499	3 409 806
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 942 132	651 252
2.1.9	Прочие виды деятельности	22 139 712	1 491 584
2.2	На завершение расчетов	5 673 156	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 662 213	361 195
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	1 571 488	85 037
3	Физическим лицам, из них:	110 905 611	6 630 391
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	25 664 559	2 606 065
3.2	Автокредиты	62 576 606	2 298 698
3.3	Иные потребительские ссуды	22 664 446	1 725 628

5. Корпоративный бизнес

В 2012 году Банк еще раз подтвердил свою позицию первого международного банка в России. Банк продолжал выстраивать новые и укреплять существующие отношения с крупными корпоративными клиентами. Значительный рост произошел в области регионального корпоративного бизнеса, а также в развитии связей с международными компаниями.

Основными результатами выбранного курса развития стали сбалансированный рост портфеля, диверсификация структуры фондирования и доходов, что, в свою очередь, положительно сказалось на стабильности бизнеса.

5.1 Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2012 году Банк осуществил размещение 4 выпусков биржевых облигаций серий БО-02 – БО-05 со следующими основными параметрами:

	Серия БО-02	Серия БО-03	Серия БО-04	Серия БО-05
Объем выпуска (млн. руб.)	5 000	5 000	5 000	5 000
Идентификационный номер	4B020200001B	4B020300001B	4B020400001B	4B020500001B
Дата размещения	2 марта 2012 года	7 марта 2012 года	26 октября 2012 года	30 октября 2012 года
Дата погашения	27 февраля 2015 года	4 марта 2015 года	23 октября 2015 года	27 октября 2015 года
Дата выкупа (оферты)	4 сентября 2013 года	9 сентября 2013 года	29 октября 2014 года	31 октября 2014 года
Ставки купонов	1-3 купон – 8,5% годовых	1-3 купон – 8,5% годовых	1-4 купон – 9,1% годовых	1-4 купон – 9,1% годовых
Купонный период	182 дня	182 дня	182 дня	182 дня

По выпускам предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев облигаций в случае, если все облигации Банка будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. Капитальные вложения

В 2012 году Банк не производил капитальных вложений.

7. Планы в отношении будущей деятельности

Приоритетами развития Банка являются увеличение рыночной доли на рынке кредитования, в первую очередь корпоративного, а также диверсификация депозитной базы. При этом планируемый рост Банка должен сбалансированно поддерживаться как внешними, так и внутренними источниками фондирования.

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

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

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банк планирует произвести

оптимизацию розничной сети и бизнес-процессов, в частности, централизацию некоторых операций.

Ключевым фактором стратегии Банка является повышение качества обслуживания клиентов, в т.ч. путем расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых клиентам Банка.

8. Бухгалтерский учет и налогообложение

8.1 Бухгалтерский учет

8.1.1 Учетная политика

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена 10 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В течение 2012 года в Учетную политику вносились перечисленные ниже изменения:

1) изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

2) В связи с началом осуществления операций по передаче в аренду недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, с 1 сентября 2012 года Рабочие планы счетов Банка и филиалов Банка были дополнены следующими счетами:

60408 Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности;

60409 Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду;

60602 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности;

60603 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду.

Банк планирует внесение изменений в Учетную политику на 2013 год, связанных с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В 2012 году отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

8.1.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

8.1.3 Основные средства

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

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

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

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

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

8.1.4 Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

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

Банк определяет следующие критерии признания:

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1.6 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

8.1.7 Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Банк заключает сделки ПФИ как для целей хеджирования, так и для целей извлечения прибыли.

При отнесении договоров к сделкам с ПФИ Банком применяются нормы Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а по сделкам с нерезидентами – права иностранных государств, нормы международного договора или обычаи делового оборота. При принятии решения о признании каждой заключаемой Банком сделки в качестве ПФИ Банк руководствуется также внутрибанковскими документами.

Операции по договорам ПФИ Банк отражает в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, изменение которой отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца,

на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ. Внутренними порядками Банка по учету ПФИ могут быть установлены иные сроки оценки и отражения в учете изменения справедливой стоимости ПФИ.

Учетной политикой установлены методы оценки справедливой стоимости как биржевых, так и внебиржевых ПФИ. В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с контрагентом по ПФИ, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент рыночных и операционных рисков Банка может определить текущую (справедливую) цену ПФИ на основании профессионального суждения.

Профессиональное суждение о текущей справедливой стоимости ПФИ утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

8.1.8 Отражение доходов и расходов

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

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

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

8.1.9 Переоценка иностранной валюты

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

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

8.1.10 Взаимозачеты

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

8.2 События после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 18 февраля 2013 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О

порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» головного офиса остатки по лицевым счетам головного офиса и филиалов, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года». Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах Банка не осуществлялось;
- увеличены процентные доходы в сумме 519 тыс. руб. и процентные расходы в сумме 816 тыс. руб.;
- отражен результат переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2013 года в сумме 1 779 712 тыс. руб., в том числе 1 700 866 тыс. руб. признано в составе источников собственных средств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- начислены доходы от дооценки основных средств после их уценки в сумме 79 271 тыс. руб. и расходы от уценки основных средств в сумме 425 тыс. руб.;
- отражены доходы по восстановлению резервов на возможные потери в сумме 8 751 тыс. руб. и проведены расходы по резервам на возможные потери в сумме 5 286 тыс. руб.;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 55 933 тыс. руб.;
- начислены комиссионные доходы в сумме 5 335 тыс. руб. и комиссионные расходы в сумме 11 982 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 797 998 тыс. руб.;
- проведено начисление расходов по налогам в сумме 733 984 тыс. руб., в т.ч. по налогу на прибыль – 728 889 тыс. руб., по другим налогам и сборам – 5 095 тыс. руб.;
- начислены доходы от банковских операций в сумме 4 812 тыс. руб. и прочие операционные расходы в сумме 7 122 тыс. руб.;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 1 514 858 тыс. руб.

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

8.3 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

8.3.1 Инвентаризация статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам и ПФИ, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года.

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

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

8.3.2 Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

8.3.3 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

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

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

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2013 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 1 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

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

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2012 году.

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

8.4 Дебиторская и кредиторская задолженность в составе прочих активов и обязательств

Дебиторская задолженность в составе прочих активов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года представлена следующим образом (в том числе раскрыта существенная задолженность – более 5% от общей суммы дебиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков (счета 60312, 60314 и 60323)	508 948	513 651	387 092	799 026
<i>в т.ч. расчеты с ОАО «Компания Юнимилк» по рассрочке платежа по проданному имуществу</i>	–	108 500	–	170 500
<i>в т.ч. расчеты по строительству нового здания Банка</i>	–	–	–	106 446
<i>в т.ч. расчеты по рекламе с ООО «ЭМ-Си-2»</i>	–	59 600	–	73 311

По состоянию на 1 января 2013 года сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 163 519 тыс. руб., или на 13,8% в сравнении с прошлым годом.

Сумма просроченной задолженности составила 34 450 тыс. руб., или 3,4% от общей суммы дебиторской задолженности, в том числе по срокам возникновения:

- до 30 дней 3 986 тыс. руб. (11,6%);
- от 31 до 90 дней 4 189 тыс. руб. (12,1%);
- от 91 до 180 дней 6 616 тыс. руб. (19,2%);
- более 180 дней 19 659 тыс. руб. (57,1%).

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 174 458 тыс. руб., что составило 17,1% от суммы дебиторской задолженности.

Данные кредиторской задолженности в составе прочих обязательств по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года приведены ниже (в том числе раскрыта существенная задолженность – более 5% от общей суммы кредиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Кредиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2013 года	По состоянию на 1 января 2012 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета 60311, 60313 и 60322)	128 478	110 133
<i>в т.ч. расчеты с фирмой Mastercard по операциям с применением банковских карт</i>	23 667	–
<i>в т.ч. расчеты с Агентством по страхованию вкладов по начисленным взносам за IV квартал соответствующего года</i>	55 934	45 604
<i>в т.ч. расчеты с фирмой «Андейт салес ГмбХ» по лицензии на использование программного продукта</i>	–	13 401

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка – ЮниКредит Банк Австрия АГ – № 27 от 27 марта 2012 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2011 года не производилась, в резервный фонд было направлено 756 293 тыс. руб.

8.6 Переоценка основных средств

В соответствии с распоряжением по Банку от 14 января 2013 года № 2А-Р проведена переоценка основных средств (зданий и сооружений) с привлечением независимого оценщика ООО «ИМС Проект Менеджмент». По результатам переоценки остаточная стоимость основных средств увеличилась на 1 779 712 тыс. руб.

Влияние переоценки на результаты работы Банка за 2013 год отражены в разделе «События после отчетной даты (СПОД)» настоящей Пояснительной записки.

8.7 Налогообложение

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
													фактически сформированный				
													по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	215 555 850	202 411 911	13 143 689	-	-	250	-	-	-	-	131 559	62 117	63 517	63 267	-	-	250
Корреспондентские счета	26 401 160	26 298 673	102 237	-	-	250	X	X	X	X	1 272	X	1 272	1 022	-	-	250
Межбанковские кредиты и депозиты	175 676 346	174 462 315	1 214 031	-	-	-	-	-	-	-	12 141	12 141	12 141	12 141	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 608 526	-	9 608 526	-	-	-	-	-	-	-	96 085	27 915	27 915	27 915	-	-	-
Прочие активы	2 462 081	255 947	2 206 134	-	-	-	-	-	-	-	22 061	22 061	22 061	22 061	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 407 737	1 394 976	12 761	-	-	-	-	-	-	-	X	X	128	128	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	407 117 251	168 615 780	214 317 194	12 299 447	3 363 920	8 520 910	349 768	177 290	160 449	8 064 383	16 011 277	13 582 227	13 922 427	2 651 851	1 471 156	1 278 511	8 520 909
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	376 871 262	162 962 347	191 725 132	12 086 542	2 541 220	7 556 021	349 039	170 747	150 787	7 464 387	14 629 213	12 326 442	12 326 442	2 483 924	1 425 621	860 876	7 556 021
Учтенные векселя	59 328	-	-	-	-	59 328	-	-	-	59 328	59 328	59 328	59 328	-	-	-	59 328
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	41 462	1 404	40 058	-	-	-	-	-	-	-	420	420	420	420	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	409 522	4 708	311 805	-	-	93 009	-	-	-	-	97 281	97 281	97 281	4 272	-	-	93 009
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16 651 547	-	16 651 547	-	-	-	-	-	-	-	166 515	45 986	45 986	45 986	-	-	-
Прочие активы	9 735 149	5 149 427	3 265 101	125 142	784 932	410 547	-	-	-	234 987	883 064	883 064	883 064	45 922	26 280	400 315	410 547
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 625 584	497 894	746 190	59 939	16 853	304 708	492	5 567	273	231 247	X	X	340 200	13 421	13 475	8 596	304 708
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	1 723 397	-	1 577 361	27 824	20 915	97 297	237	976	9 389	74 434	175 456	169 706	169 706	57 906	5 780	8 724	97 296
Прочие требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	3 363 017	1	2 943 299	99 329	-	320 388	X	X	X	X	X	X	383 864	43 611	19 865	-	320 388
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	112 084 900	X	93 055 017	11 628 695	463 670	6 937 518	104 047 196	715 446	456 665	6 865 593	X	X	7 146 349	777 751	736 276	170 423	5 461 899

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках, ПФИ и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 (тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	172 039 337	143 257 470	28 570 420	146 544	64 903	0	526 729	526 729	526 729	455 877	37 751	33 101	0
Аккредитивы	13 502 933	7 001 543	6 494 367	531	0	6 492	91 145	91 145	91 145	84 541	112	0	6 492
Выданные гарантии и поручительства	105 248 952	46 243 349	58 539 317	359 929	106 357	0	960 018	942 522	942 522	812 695	75 585	54 242	0

Виды поставочных срочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	1 153 616	1 137 386	40 723	24 493	0
Своп	14 243 433	13 753 482	690 378	200 427	0

Виды ПФИ	Справедливая стоимость		Нереализованные курсовые разницы	
	актива	обязательства	положительные	отрицательные
Форвард	264 779	204 210	809 737	265 073
Опцион	29 454	35 548	0	0
Своп	16 658 441	13 169 459	4 639 476	3 957 295

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	147 427 274	115 363 281	31 955 212	50 618	47 818	10 345	446 502	446 502	446 502	404 350	10 461	23 909	7 782
Аккредитивы	15 646 415	10 070 422	5 537 450	-	-	38 543	107 997	107 997	107 997	69 454	-	-	38 543
Выданные гарантии и поручительства	64 591 609	37 738 561	26 808 686	33 710	7 652	3 000	418 410	392 935	392 935	378 954	7 079	3 902	3 000

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года



М.Ю. Алексеев

О.А. Гончарова