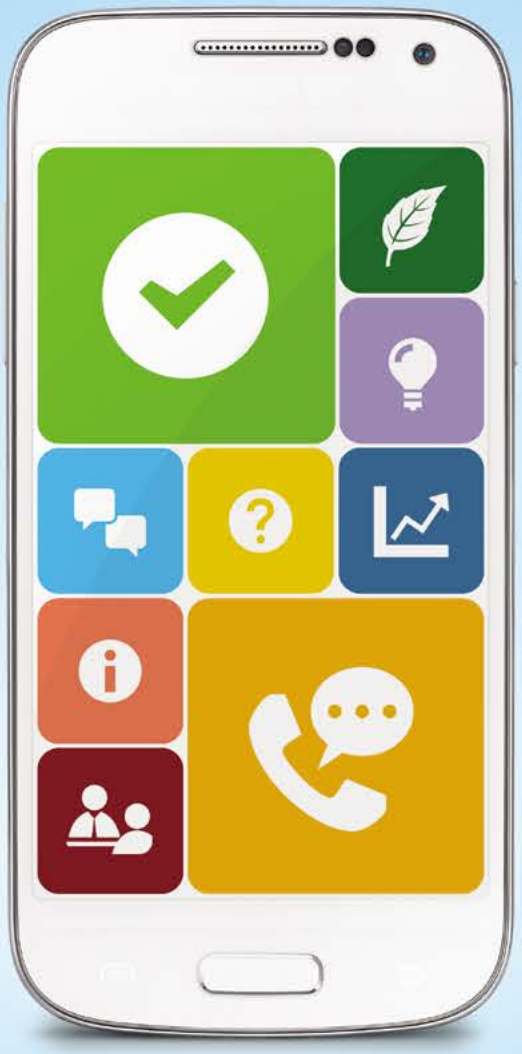
ЮниКредит Банк



Слушаем, понимаем, отвечаем.

Годовой отчет 2013

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ №1
25 ЛЕТ
С 1989 года

ЮниКредит Банк

Этот отчет отражает подход UniCredit к банковской деятельности, рассказывая истории о нашем взаимодействии с клиентами, инновациях в продуктах и адаптации сервисов.

Эти короткие, но важные истории были рассказаны нашими коллегами. Это примеры существенных преимуществ и конкретных решений, предлагаемых UniCredit, которые показывают, как мы влияем на жизни людей.

Наша цель – улучшать нашу ежедневную жизнь – коренится в нашей приверженности тому, что обеспечивает удовлетворенность клиентов.

Слышать наших клиентов и общаться с ними с тем чтобы предложить простые, ясные результаты лежит в основе нашей коммерческой банковской деятельности в UniCredit. Это часть нашей работы, цель которой – экономическое и социальное благополучие наших клиентов, а также сообществ, в которых мы работаем.

Мы будем продолжать работать с таким же отношением к тому, что мы делаем, для вас каждый день.

Годовой отчет 2013

Ускоряем

оперативность ответа и решения проблемы

Иногда наши клиенты могут столкнуться с некоторыми трудностями – в офисе банка или при использовании его интернет-сервисов. Эти проблемы требуют быстрого решения. Чтобы быстро помогать нашим клиентам, мы просим их заполнить небольшой опросник после каждого обращения в банк.

Если клиент говорит, что не удовлетворен качеством продукта или услуги, управляющий офиса, где обслуживается этот клиент, связывается с ним напрямую **в течение 48 часов и предлагает решение проблемы.** В течение полугода **15% наших клиентов** заполняли эти опросники, и **87% из них отметили, что они удовлетворены** предложенным решением их проблем.

Управление анализа качества обслуживания клиентов – ЮниКредит Банк – РОССИЯ

Основные финансовые показатели

	2013	2012	изменение 2012–2013
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего активов, в том числе	**888 500**	**868 476**	**2,3%**
Кредиты клиентам	548 607	504 195	8,8%
Вложения в ценные бумаги	64 124	63 261	1,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	**756 456**	**755 222**	**0,2%**
Средства клиентов	529 545	503 869	5,1%
Средства кредитных организаций	152 654	187 524	-18,6%
КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	**125 427**	**109 982**	**14,0%**
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей			
Чистый процентный доход	28 053	23 258	21%
Непроцентный доход	17 410	12 868	35%
Операционный доход	**45 463**	**36 126**	**25,8%**
Резерв под обесценение кредитов	-3 442	-2 805	23%
Чистый доход от финансовой деятельности	**42 020**	**33 321**	**26%**
Операционные расходы	-11 976	-11 120	7,7%
(Расходы) доходы от выбытия инвестиций	-212	42	-603%
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**29 832**	**22 243**	**34%**
Налог на прибыль	-5 708	-4 764	20%
Чистая прибыль за год	**24 124**	**17 478**	**38%**
КОЭФФИЦИЕНТЫ,%			
Рентабельность собственных средств (ROE)	19,9	17,8	
Рентабельность активов (ROA)	3,0	2,3	
Достаточность капитала (Базель II)	16,3	15,0	
Норматив достаточности капитала Н1	14,4	13,5	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	26,3	30,9	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	3 696	3 666	1%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	40	41	-2%
Офисы в регионах России	50	51	-2%
Региональные представительства	14	14	0%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	**105**	**107**	**-2%**

Выбираем

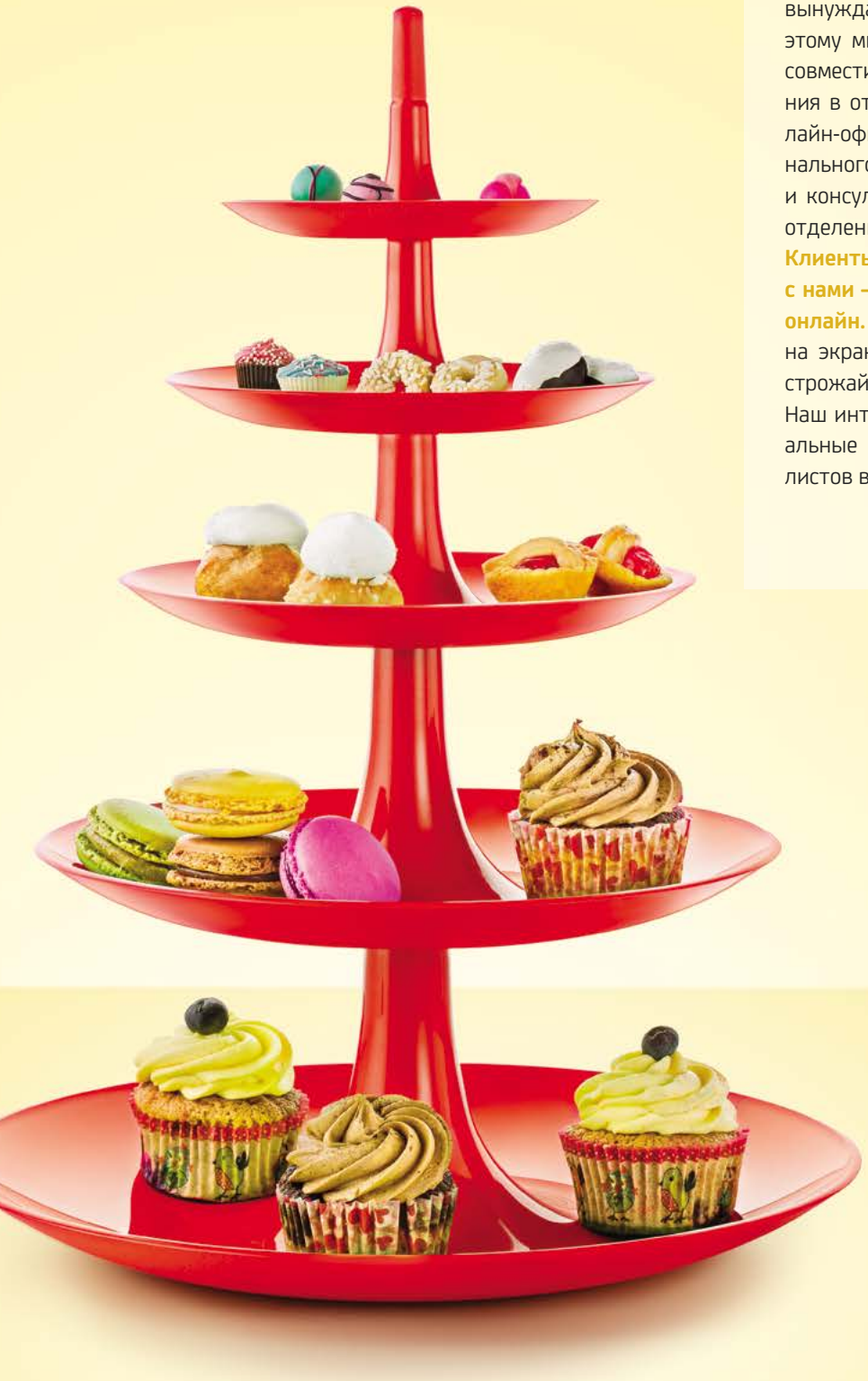
лучший способ пользоваться услугами банка

Клиенты предпочитают пользоваться теми услугами современного банка, которые не вынуждают их ходить в его офис. Именно поэтому мы стали первым банком в Германии, совместившим преимущества обслуживания в отделении с интернет-банком. Наш онлайн-офис предлагает клиентам услуги персонального менеджера, удобный график работы и консультационные сервисы, как в обычном отделении банка.

Клиенты могут сами выбирать, как связаться с нами – по телефону или с помощью видео онлайн. Документы могут демонстрироваться на экране с соблюдением всех необходимых строжайших стандартов безопасности.

Наш интернет-офис предоставляет индивидуальные консультации компетентных специалистов в любое время и в любом месте.

Интернет-офис HVB –
HypoVereinsbank – ГЕРМАНИЯ



Содержание

Основные финансовые показатели **3**

Введение **7**

Обращение Председателя Правления UniCredit 8

Обращение Председателя Наблюдательного совета 10

О UniCredit 12

В фокусе 14

Наш подход 16

15 лет Группе UniCredit 17

25 лет ЮниКредит Банку 19

Главные достижения 2013 года 20

Стратегия и результаты 2013 года **25**

Обращение Правления 26

Отчет о деятельности Банка 28

- Макроэкономика и банковский сектор России в 2013 году 28
- Финансовые результаты 2013 года 31
- Управление активами и пассивами, управление капиталом 34
- Корпоративно-инвестиционный бизнес 35
- Розничный бизнес 42
- Управление рисками 45
- Операционная деятельность 50
- Управление персоналом 53
- Бренд 54
- Социальная ответственность 56

Дополнительная информация **59**

Руководство 60

Контактная информация 65

Консолидированная финансовая отчетность **71**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года 72

Отчет независимых аудиторов 73

Консолидированный отчет о финансовом положении 74

Консолидированный отчет о совокупном доходе 75

Консолидированный отчет об изменениях капитала 76

Консолидированный отчет о движении денежных средств 77

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 78

Сотрудничаем

более эффективно, добиваясь лучшего результата

Один из давних клиентов UniCredit с 2008 года принадлежал американскому фонду прямых инвестиций. Компания постоянно демонстрировала хорошие результаты, и после четырех лет фонд начал искать оптимальную возможность максимально увеличить инвестиции. Транзакция была довольно сложной и задействовала много подразделений UniCredit, которые работали слаженно, как оркестр, чтобы достичь единой цели – удовлетворить всех заинтересованных лиц.

Мы помогли всем потенциальным покупателям. Сделка была завершена в кратчайшие сроки, позволив компании **продолжить рост** уже с другим акционером, тоже ключевым клиентом UniCredit. А американский фонд прямых инвестиций очень успешно вложил средства. Одна сделка – много довольных клиентов.

Работа вместе ради одной цели дает отличные результаты.

Подразделение финансовых спонсорских услуг
корпоративно-инвестиционного бизнеса – ИТАЛИЯ

Введение

Обращение Председателя Правления UniCredit	8
Обращение Председателя Наблюдательного совета	10
О UniCredit	12
В фокусе	14
Наш подход	16
15 лет Группе UniCredit	17
25 лет ЮниКредит Банку	19

Обращение Председателя Правления UniCredit

ФЕДЕРИКО ГИЦЦОНИ,
Председатель Правления

“С учетом прочной позиции Группы UniCredit на рынке, у нас есть все необходимое, чтобы справиться с предстоящими трудностями.”

Уважаемые акционеры!

В 2013 году благодаря верным решениям мы продолжили развитие Группы UniCredit, стремясь стать одним из самых надежных банков в Европе. Мы укрепили наш капитал и приняли необходимые меры для усовершенствования операционной деятельности. За последние годы мы смогли значительно увеличить коэффициент основного капитала первого уровня, сократить операционные издержки и снизить долю взвешенных по риску активов.

На сегодняшний день мы являемся высоконадежным коммерческим банком, способным полноценно поддержать наших клиентов в их экономическом развитии. Несмотря на непростую макроэкономическую среду, Группа трансформировалась в инновационный и эффективный банк, успешно обслуживающий клиентов.

Три года назад мы решили сосредоточить усилия на основном направлении нашего бизнеса, предвидя постепенно распространяющийся в отрасли тренд. Путешествуя по Европе, я постоянно слышу от наших конкурентов, что им необходимо стать более эффективными и усилить действия по усовершенствованию традиционного коммерческого банковского обслуживания. А мы уже сделали это. Мы упростили наши организационные процессы и процедуры и теперь предоставляем нашим клиентам услуги наилучшего качества. Мы на 30% сократили бюрократическую составляющую и стали узкоспециализированным банком, способным на оперативные решения. Наши сотрудники по работе с клиентами теперь имеют больше полномочий для более быстрого проведения операций.

Наряду с этим мы разрабатываем полностью интегрированную модель банковского обслуживания, которая позволит нашим клиентам воспользоваться банковскими услугами посредством многочисленных каналов. Мы идем навстречу желаниям клиентов, инвестируя в новейшие технологии и делая возможным общение с клиентами многочисленными инновационными способами.

Мы продолжаем концентрировать наши усилия на укреплении отношений в рамках нашей Группы, а также с нашими клиентами. Для этого мы

выделили больше ресурсов на составление справочных руководств и предоставление консультационных услуг. Например, мы разработали информационный сервис Bilancio Familiare, анализирующий расходы и помогающий вести семейный бюджет. Мы оказываем помощь компаниям в ведении бизнеса за границей и облегчаем непосредственный доступ к рынкам капитала. В основе нашей стратегии лежит задача сделать кредитование более доступным как для частных лиц, так и для предприятий, а также улучшить макроэкономическую среду. Мы планируем добиться этого уже в 2014 году. Возможно, нам пока не удастся достичь докризисного уровня кредитования, но мы делаем все возможное, чтобы помочь нашим клиентам воспользоваться разнообразными источниками финансирования.

Мы видим положительные результаты нашей работы за последние три года. В частности, показатели уровня удовлетворенности наших клиентов вновь начинают расти, достигая значений, превышающих докризисные показатели. Этот рост наблюдается даже в странах, испытывающих значительные экономические трудности, например в Италии. Такие результаты свидетельствуют о правильности выбранного нами подхода и сделанных нами инвестиций, поэтому мы продолжим следовать выбранному курсу.

Внутри Группы мы работаем над внедрением новой культуры, которая определит устойчивую модель ведения деятельности, особенно в отношении более надежного управления рисками. Мы усилили сотрудничество между специалистами по управлению рисками и специалистами по ведению коммерческой деятельности, чтобы разработать решения, соответствующие целям и потребностям как Группы, так и наших клиентов.

В 2013 году Группа UniCredit отказалась от проблемных направлений деятельности. Теперь мы можем полностью сконцентрироваться на развитии бизнеса и увеличении прибыльности. Мы делаем все необходимое для того, чтобы системно работать в области розничных продаж и предоставления банковских услуг корпоративным клиентам на наших основных рынках, укрепляя наши традиции ведения бизнеса в сфере коммерческих банковских услуг.

В настоящее время мы ставим перед собой амбициозные цели на будущее. Одна из них – стать высокорейтинговым банком Европы по качеству обслуживания. Мы стремимся к лидерству в отрасли, предоставляя возможность многоканального обслуживания клиентов, в частности, в сфере онлайн-банкинга. Для достижения этих целей мы в течение следующих трех лет будем много инвестировать в информационные технологии, чтобы продолжить дальнейшее развитие нашей инновационной цифровой платформы. Мы также работаем над тем, чтобы обслуживание клиентов стало более эффективным, а положение нашего Банка в качестве одного из основных корпоративных банков на континенте укрепилось.

Всех этих результатов удалось достичь на фоне масштабных изменений, происходивших в Европе. В прошлом году Европе удалось продвинуться в создании единого банковского союза. По окончании этой важной работы мы сможем стать равноправным участником этого союза. Такой союз будет способствовать процветанию европейского банковского сектора, значительно обогащая европейскую экономику. Я считаю, что предстоящая переоценка качества активов сыграет важную роль в увеличении прозрачности банковской деятельности, что позволит банкам Европы подтвердить свою репутацию и с уверенностью смотреть в будущее.

С учетом прочной позиции Группы UniCredit на рынке, у нас есть все необходимое, чтобы справиться с предстоящими трудностями. Мы с нетерпением ожидаем того дня, когда сможем воспользоваться плодами наших сегодняшних усилий, чтобы еще более активно действовать в 2014 году.

С уважением,

Федерико Гиццони,
Председатель Правления
UniCredit SpA

Обращение Председателя Наблюдательного совета

ЭРИХ ХАМПЕЛЬ,
Председатель Наблюдательного совета

> “ЮниКредит Банк в прошедшем году стал одним из самых прибыльных банков Группы в Центральной и Восточной Европе.”

Уважаемые акционеры, клиенты, друзья и коллеги!

От имени Наблюдательного совета я имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2013 год.

Мне очень приятно констатировать, что 2013 год для российского банка Группы UniCredit был очень прибыльным и успешным. Банк, который в 2014 году отмечает свой 25-летний юбилей, заработал рекордную прибыль в размере 24,1 миллиарда рублей. Свой вклад в это достижение внесли все подразделения.

Поскольку Россия продолжает оставаться одной из наиболее важных стран для развития бизнеса Группы UniCredit, важно отметить, что российский ЮниКредит Банк в прошедшем году стал одним из самых прибыльных банков Группы в Центральной и Восточной Европе.

В 2013 году ЮниКредит Банк упрочил свои позиции крупнейшего иностранного банка России и одного из самых эффективных российских банков с выдающимся показателем соотношения расходов и доходов – 26,3%. Банк также увеличил капитал на 16,6%, обеспечив

крепкую базу для дальнейшего развития бизнеса. Кроме того, ЮниКредит Банк неизменно соответствует всем необходимым требованиям регуляторов и продолжает входить в число наиболее надежных банков России. Кредитный портфель Банка вырос на 9%, его качество остается на высоком уровне. Благодаря хорошей репутации и сбалансированной стратегии Банк также имеет широко диверсифицированную базу источников финансирования своей деятельности.

В 2013 году ЮниКредит Банк сделал очень важный шаг: принял участие в групповом проекте внедрения CRM-систем для корпоративных и розничных клиентов. Это важное достижение должно способствовать дальнейшему улучшению качества обслуживания клиентов, что позволит Банку удовлетворять потребности клиентов еще полнее.

В нашу задачу входит дальнейшее укрепление позиций Банка на российском рынке финансовых услуг с тем, чтобы предоставлять клиентам самые современные финансовые продукты и услуги, а также возможность использовать ресурсы международной сети Группы.

Я бы хотел поблагодарить Правление и сотрудников ЮниКредит Банка за успешную работу и отличные результаты, достигнутые в 2013 году. В 2014 году мы продолжим развиваться согласно стратегическому плану на благо наших акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.

Эрих Хампель,
Председатель
Наблюдательного совета

О UniCredit

Группа UniCredit ведет деятельность в 17 странах, объединяет более 147 000 сотрудников и 8 900 филиалов.

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

Стратегическая позиция в Западной и Восточной Европе обеспечивает Группе одну из наибольших долей рынка в регионе.

1. Информация на 31 декабря 2013 года. Цифры включают всех сотрудников дочерних компаний, объединенных на пропорциональной основе, например, сотрудников Koç Financial Services Group.
2. Информация на 31 декабря 2013 года. Цифры включают все филиалы дочерних компаний, объединенные на пропорциональной основе, например, филиалы Koç Financial Services Group.

* Информация на 31 декабря 2013 года.

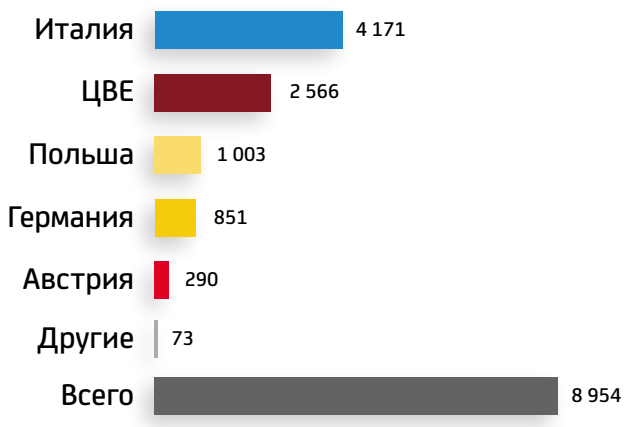
СОТРУДНИКОВ[1]

более 147 000

ОТДЕЛЕНИЙ[2]

более 8 900

Распределение отделений по странам[2]



Где мы работаем*

АВСТРИЯ
АЗЕРБАЙДЖАН
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА
БОЛГАРИЯ
ХОРВАТИЯ
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
ГЕРМАНИЯ
ВЕНГРИЯ
ИТАЛИЯ
ПОЛЬША
РУМЫНИЯ
РОССИЯ
СЕРБИЯ
СЛОВАКИЯ
СЛОВЕНИЯ
ТУРЦИЯ
УКРАИНА

Распределение доходов по регионам* (%)

Распределение сотрудников по странам[1] (%)

Фокус

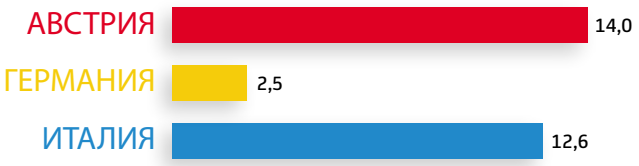
АВСТРИЯ, ИТАЛИЯ И ГЕРМАНИЯ

Группа UniCredit занимает стратегическое положение в Италии, Германии и Австрии. UniCredit – одна из крупнейших банковских сетей в сердце Европы, под управлением которой находится 4171 филиал в Италии, 851 – в Германии и 290 – в Австрии. Доля этих стран в ВВП Европейского Союза составляет более трети. Безусловно, они выигрывают от тесного сотрудничества с развивающимися странами Центральной и Восточной Европы.

После того как летом 2012 года Европейский центральный банк (ЕЦБ) представил Программу прямых денежных операций (ПДО), начался процесс нормализации рынков и постепенное восстановление рискового аппетита инвесторов. В начале 2014 года на фоне достаточно роста мировой торговли начал восстанавливаться и рост в регионе ОЭСР. Мы прогнозируем ускорение роста в еврозоне и достижение в 2014 году среднегодового значения около 1,5% (в 2013 году этот показатель равнялся минус 0,4%). Согласно прогнозам, в 2014 году нас ожидают более выгодные перспективы экспорта, уменьшение неудовлетворенного спроса на инвестиции в машины и оборудование, а также некоторое повышение уровня потребления частного сектора. Двигателем роста в 2014 году станет Германия, тесные внутриевропейские связи обеспечат положительный эффект на периферии еврозоны, а также в Центральной и Восточной Европе. В Италии также намечается восстановление, хотя темпы роста ВВП, вероятно, останутся сдержанными и составят 0,7%. Несмотря на все еще жесткие условия кредитования, основным стимулом роста станет планомерное восстановление в сфере экспорта и незначительный рост капитальных затрат, в то время как потребление частного сектора, скорее всего, будет слабым звеном. Наконец, в Австрии восстановление в сфере экспорта даст толчок национальной экономике, и в конечном итоге национальный спрос, в основном на инвестиции, станет основой экономического роста в стране.

В средне- и долгосрочной перспективе программа ПДО помогла создать благоприятную обстановку для проведения политиками структурных реформ, но восстановление механизма передачи в денежной политике остается наиболее сложной проблемой для ЕЦБ. Продолжение структурных реформ – ключевой фактор для достижения значительного уровня сближения в еврозоне; мероприятия должны быть направлены на продолжение создания надежной панъевропейской структуры. Этот процесс жизненно необходим для упрочения положения еврозоны, увеличения ее конкурентоспособности и дальнейшего роста. В Италии устойчивое восстановление во многом будет зависеть от эффективности внедрения реформ по восстановлению долгосрочной конкурентоспособности и сокращению государственного долга. Принимая во внимание уже проведенные в Италии реформы, мы прогнозируем продолжение реального экономического роста и достижение среднегодового значения приблизительно 1%. Прогноз роста для Австрии и Германии на период с 2015 по 2018 год – 1,8–1,9%.

Доля рынка[1] (%)



1. Доля рынка в отношении совокупных потребительских кредитов на 31 декабря 2013 г. Источник: «ЮниКредит», Национальные Центральные Банки.

ЦЕНТРАЛЬНАЯ И ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА

Группа UniCredit – лидер на рынке Центральной и Восточной Европы. Группа управляет обширной сетью более чем из 3600 филиалов.*

Региональная сеть присутствия разнообразна и включает прямое присутствие в 14 странах. UniCredit входит в первую пятерку банков в десяти из этих стран.* Доля ЦВЕ в прибыли Группы на настоящий момент составляет 28%.**

В странах, которые вошли в ЕС недавно, планируется дальнейшее улучшение экономических показателей. Восстановление, одной из причин которого стали благоприятные внешние условия, поддерживающие промышленность и экспорт, было заметно на протяжении большей части 2013 года. На этот процесс повлияло то, что страны экономического и валютного союза использовали большую часть региона в качестве базы для конкурентного производства.
В течение 2014 года восстановление должно стать более заметным и отразиться на национальном спросе. После многолетнего периода налоговой консолидации рост в этой сфере будет скорее сдержанным, но некоторые страны получат положительный импульс. Показатели государственного долга остаются значительно ниже среднего уровня развитых стран. Во многих странах произошла стабилизация рынков трудовых ресурсов.

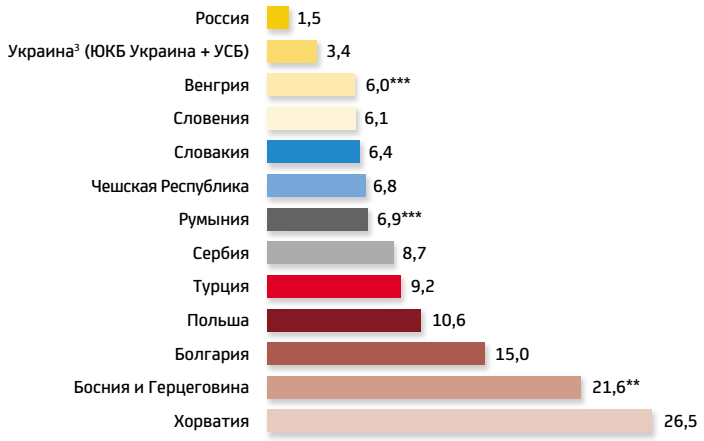
В регионе проводится исключительная стимулирующая денежно-кредитная политика, хотя рост показателей, вероятно, будет постепенным. Прогресс в отношении банковского союза также даст положительные результаты для новых стран – участниц ЕС, где кредитная политика направлена на поддержание национального спроса. Во многих новых странах – участницах ЕС мы прогнозируем в этом году рост ВВП более чем на 2%.

В Турции и России перед командами стоят более сложные краткосрочные задачи. После многолетнего периода активного роста в этом году рост в Турции замедлится. Свою роль играет политическая неопределенность. Кроме того, играет роль снижение потоков иностранного капитала частично вследствие сокращения финансовых вливаний из федерального резерва. Зато деятельность в сфере промышленности и экспорта дает положительные результаты.

В России цены на электроэнергию можно назвать скорее стабильными, чем постоянно растущими. Такому сохранению способствует повышение гибкости рубля, большие резервы иностранной валюты и улучшение режима таргетирования инфляции. В этих условиях реальный рост ВВП в течение следующих 1–2 лет будет более скромным, чем раньше, но останется положительным.

Мы считаем, что в средне- и долгосрочной перспективе в большинстве стран Центральной и Восточной Европы продолжится повышение уровня жизни, так как рост экономики сопровождается установлением конкурентных зарплат, гибкостью рынков трудовых ресурсов и постепенным восстановление прямого иностранного инвестирования.

Доля рынка[2] (%)



* на 30 сентября 2013 г.
** на 30 июня 2013 г.
*** на 31 декабря 2012 г.
2. Доля рынка в отношении совокупных активов на 30 сентября 2013 г. Доля рынка в Азербайджане неизвестна.
3. Проформа («Укрсоцбанк» + «ЮниКредит Банк Украина»). Источник: Исследование «ЮниКредит», Стратегический анализ «ЮниКредит» в ЦВЕ.

Наш подход

Текущая экономическая ситуация ставит новую задачу для банковского сектора. Он должен преобразиться в движущую силу экономики, а также отвечать потребностям общества, поддерживая его устойчивое развитие.

Как группа UniCredit справляется с этой задачей? Мы используем долгосрочный подход с участием всех заинтересованных сторон в каждой сфере нашей деятельности:

- банковское обслуживание коммерческих организаций. Мы совершенствуем бизнес-модели и наборы компетенций с целью достижения более тесного сотрудничества с клиентами и более эффективного удовлетворения их потребностей;
- корпоративная социальная ответственность. Мы используем наш опыт для включения в экономическую деятельность других людей и для сохранения природных ресурсов;
- благотворительные инициативы. Мы разрабатываем и реализуем программы поддержки, выходящие за рамки традиционной банковской деятельности и отвечающие основным нуждам общества, особенно во время кризиса.

Чтобы преуспеть в текущей ситуации, банк должен уделять внимание экономическим, социальным и экологическим проблемам как в стратегической перспективе, так и в ежедневной работе.

Реализация такого подхода невозможна без культурного сдвига, который на сегодняшний день лежит в основе нашей модели обслуживания. Разумеется, этот подход нуждается в соответствующем управлении рисками.

Помня об этом, мы укрепляем сотрудничество между подразделениями и отделами Компании, отвечающими за управление рисками. Это позволяет нам разрабатывать решения, согласующиеся с целями Группы и потребностями наших клиентов.

Управление рисками – основополагающий момент в нашей деятельности. Если мы стремимся к максимально эффективному пониманию и контролю рисков, нам необходимо как можно лучше знать своих клиентов.

Чтобы выстроить более тесные взаимоотношения с клиентами и еще оперативнее реагировать на их потребности, мы упростили многие процедуры и передали больше полномочий по принятию решений на национальный уровень.

Мы продолжаем повышать эффективность операций. Во всех компаниях Группы внедряются технологические инновации, которые открывают новые пути взаимодействия с клиентами. Мы намерены использовать возможности, предоставляемые многоканальными средствами коммуникации, для того чтобы укрепить отношения с клиентами и сделать их более продуктивными.

Внедрение инноваций – одна из ключевых целей группы UniCredit. Именно поэтому мы хотим разработать полностью интегрированную многоканальную банковскую систему, сочетающую традиционные и цифровые средства коммуникации. Центром этой модели остается человек, особенно в ситуациях, требующих личного и прямого взаимодействия. Наряду с этим банковское обслуживание в филиалах будет в значительной мере дополнено новыми каналами, в создание которых мы сегодня инвестируем средства.

Этот подход появился вследствие пристального внимания к искренним ожиданиям заинтересованных сторон. Диалог с ними – ведущий принцип создания долгосрочной ценности и успешной поддержки развития стран, в которых мы ведем деятельность.

Фундаментальный характер группы UniCredit сформировался благодаря широкомасштабному физическому присутствию и обширному местному представительству. Пятнадцать лет назад мы заложили основу для географического расширения и диверсификации деятельности. Это было верным решением, позволившим группе UniCredit стать лидирующим финансовым учреждением, пользующимся уважением во всей Европе.

15 лет UniCredit

1999

Основание Группы UniCredito Italiano.
Слияние Credito Italiano, Rolo Banca 1473, Cariverona, Cassa di Risparmio di Torino, Cassamarca, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, Cassa di Risparmio di Trieste, образование международной группы. Начало экспансии в страны Центральной и Восточной Европы с поглощения польского Bank Pekao.

2000

Расширение и диверсификация географии присутствия Группы.
Продвижение на развивающиеся рынки. Поглощение Bulbank (Болгария) и Pol'nobanca, затем Unibanka (Словакия). Поглощение американской компании по управлению фондом Pioneer Investment (Бостон) и учреждение компании Pioneer Global Asset Management.

2005

Объединение с немецкой Группой HVB и образование единого крупного европейского банка.
Группа UniCredit объединилась с немецкой Группой HVB, которая была образована в 1998 году путем слияния двух баварских банков Bayerische Vereinsbank и Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, таким образом появился единый крупный европейский банк. Поглощение Yapi Kredi компанией Koç (Турция).

2007

Объединение с Capitalia. Укрепление позиций Группы в Италии и за ее пределами.
UniCredit укрепила позиции на итальянском рынке благодаря интеграции с группой Capitalia, основанной в 2002 году путем слияния Группы Banca di Roma, Группы Bibop-Carire, Banco di Sicilia, MCC и Fineco. Группа также укрепила свое присутствие в ЦВЕ путем поглощения Укрсоцбанка на Украине.

2010

Новая сервисная модель «Вместе для наших клиентов».
«Вместе с клиентами» – это программа органического изменения бизнеса, созданная для того, чтобы лучше фокусироваться на потребностях клиентов и улучшить взаимодействие различных территориальных подразделений путем комплекса интервенционистских мер с тем чтобы объединить специализацию наших бизнесов с упрощением структуры Группы.

2012

Новая группа UniCredit.
Надежный коммерческий банк, лидер в Европе, сочетающий операционную эффективность и высокое качество обслуживания путем инвестиций как в традиционные, так и в цифровые коммуникации.

2014

Башня UniCredit, новая штаб-квартира.
Башня UniCredit представляет собой образец:
– устойчивого развития
– сокращение выброса углекислого газа в атмосферу более чем на 40%
– современности, поскольку входит в число 10 самых красивых небоскребов мира (согласно Emporis Building Data Company)
– эффективности, так как способствует сокращению занимаемого офисного пространства, что экономит ежегодно 25 миллионов евро, при этом повышая результативность деятельности.

Решаем

всегда и везде

«Возвращаясь из отпуска, одна из моих клиенток столкнулась с проблемой с автомобилем, что заставило ее позвонить нам и попросить о помощи. Проблема оказалась серьезной, и дневной лимит на ее дебетовой карте не позволял клиентке и ее мужу оплатить ремонт. Она позвонила мне, когда была уже почти в панике, и я немедленно приехала на работу, чтобы **решить проблему как можно быстрее.**

Они получили возможность оплатить счет и спокойно продолжили путь. Вернувшись домой, клиентка позвонила мне, чтобы поблагодарить, а также сообщила, что после такого **позитивного опыта** сотрудничества с UniCredit ее **муж тоже будет нашим клиентом».**

Сильвия Ридер – Коммерческий банк,
Офис Прессбаум 2099 – UniCredit Bank – АВСТРИЯ

25 лет ЮниКредит Банку

1989 — **ЮниКредит Банк был основан как Международный Московский Банк** в Москве 19 октября 1989 года. Зарегистрирован Государственным банком СССР 20 октября 1989 года. Стал первым в России (тогда – СССР) банком с преобладающим участием иностранного капитала.

1991 — **ММБ получил Генеральную лицензию № 1** Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

1993 — **В Санкт-Петербурге состоялась церемония официального открытия первого филиала Международного Московского Банка.**

1995 — **В Москве состоялась церемония официального открытия нового здания Банка по адресу Пречистенская набережная, дом 9.**

2001 — **ММБ успешно объединился с Банком Австрия Кредитанштальт (Россия),** дочерней структурой Банка Австрия Кредитанштальт (Вена, Австрия). Объединенный банк сохранил название Международный Московский Банк.

2005 — **После слияния Группы UniCredit и Группы HVB UniCredit вошла в число акционеров Банка.**

2006 — **ММБ и Автофрамос** (официальный представитель Renault в России) совместно с RCI Banque (официальный банк альянса Renault-Nissan) запустили программу по предоставлению кредитов на приобретение новых автомобилей.

2007 — **11 мая 2007 года на годовом собрании акционеров ММБ было принято решение о смене названия и дальнейшей деятельности Банка под брендом UniCredit Bank.** В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (Вена, Австрия) стал владельцем 100-процентного пакета акций ММБ. 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на ЮниКредит Банк. МГТУ Банка России выдало ЗАО ЮниКредит Банк Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций

2009 — **Сеть ЮниКредит Банка достигла отметки в 100 отделений** и представительств, включая представительство в Минске (Республика Беларусь).

2011 — **ЮниКредит Банк принял участие в организации Турне Кубка UEFA Champions League,** представленного UniCredit, в России. В этом же году Банк представил выставку произведений из своего художественного собрания и коллекции Группы UniCredit **«Люди и Город».**

2012 — **ЮниКредит Банк открыл новый офис в бизнес-центре Nagatino i-Land в Москве.**

2013 — **ЮниКредит Банк получил рекордную прибыль за всю историю своей работы – 24,1 миллиарда рублей.**

2014 — **ЮниКредит Банк – один из крупнейших коммерческих банков в России,** предлагающий широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, физическим лицам, малому и среднему бизнесу, финансово-кредитным учреждениям. Является крупнейшим банком с иностранным участием в России* и одним из самых надежных российских банков**. 100% голосующих акций ЮниКредит Банка принадлежат UniCredit Bank Austria AG, Вена, Австрия, входящему в состав европейской Группы UniCredit (UniCredit S.p.A.).

* Рейтинг Интерфакс-100 по итогам 2013 года.
** Рейтинг российского журнала Forbes.

Главные достижения 2013 года

ЮниКредит Банк и ООО «Хонда Мотор РУС» запустили специальную программу автокредитования

С 15 марта 2013 года ЗАО ЮниКредит Банк совместно с ООО «Хонда Мотор РУС» запустили специальную программу кредитования, позволяющую приобрести автомобили марки Honda на выгодных условиях. В рамках специальной программы клиент может воспользоваться программами «Кредит на новый автомобиль», «Кредит на подержанный автомобиль» и «Кредит с отсрочкой погашения» (buy back), которые распространяются на весь модельный ряд Honda.

ЮниКредит Банк запустил новый интернет-сервис для оформления автокредита

ЮниКредит Банк запустил новый сервис для всех, желающих оформить автокредит, на официальном интернет-сайте Банка. Этот сервис позволяет полностью сконфигурировать автомобиль мечты: клиент может выбрать марку, модель, комплектацию, дополнительные опции, рассчитать сумму кредита, а также заполнить заявку на кредит, и все это онлайн. После заполнения заявки на кредит и отправки в Банк с клиентом оперативно связывается сотрудник Банка для консультации по необходимому комплекту документов и условиям кредитования.

ЮниКредит Банк стал лучшим европейским работодателем 2014 года

По результатам исследования Института CRF ЮниКредит Банк (Россия) третий год подряд был признан лучшим европейским работодателем (EUROPEAN TOP EMPLOYER 2014). В свою очередь, группа UniCredit получила эту награду как лучший работодатель в Европе.

ЮниКредит Банк объединил банкоматные сети с «Райффайзенбанком» и банком «УРАЛСИБ»

С мая 2013 года держатели карт ЮниКредит Банка могут снимать наличные и узнавать баланс по картам без дополнительных комиссий в банкоматах «Райффайзенбанка» и банка «УРАЛСИБ». Таким образом, объединенная сеть, доступная для клиентов ЮниКредит Банка, достигла примерно 6700 устройств (более 2 000 банкоматов «Райффайзенбанка», около 3 000 банкоматов банка «УРАЛСИБ», а также около 700 банкоматов Московского кредитного банка и около 1 000 собственных банкоматов ЮниКредит Банка).

ЮниКредит Банк запустил специальную программу кредитования на приобретение мотоциклов марки Ducati

Программа позволяет приобрести новые мотоциклы марки Ducati у всех официальных дилеров на территории России. При внесении первоначального взноса не менее 30% стоимости мотоцикла возможно оформление кредита по двум документам: паспорту и водительскому удостоверению.

ЮниКредит Банк вошел в число победителей конкурса «Абсолютный бренд 2013»

30 мая 2013 года в Москве были объявлены победители конкурса «Абсолютный бренд 2013», в число которых вошел ЮниКредит Банк, награжденный за стабильное развитие международного бренда в России. ЮниКредит Банк, являясь частью международной группы UniCredit, с 2007 года представляет и продвигает в России глобальный бренд UniCredit. В рамках продвижения бренда Банк реализует проекты, связанные с поддержкой мероприятий в области искусства и культуры. Кроме того, важной частью продвижения бренда UniCredit является сотрудничество Группы с популярнейшим клубным турниром UEFA Champions League.

ЮниКредит Банк получил статус полноправного участника международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI)

По результатам успешной работы за пять месяцев 2013 года ЗАО ЮниКредит Банк получил статус полноправного участника (full member) международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI). Это высший статус для членов данной ассоциации, и для его получения факторинговая компания должна отвечать целому ряду строгих требований с точки зрения объема оборота по международному факторингу, сотрудничества с иностранными факторинговыми компаниями и т. д. На сегодняшний день полноправными участниками FCI являются только три российские компании, и одна из них – ЗАО ЮниКредит Банк.

ЮниКредит Банк предложил пять новых пакетов финансовых услуг для малого и среднего бизнеса

ЮниКредит Банк предложил пять новых комплексных решений для компаний малого и среднего бизнеса: «Комфорт», «Бизнес», «Оптимум», «Лидер», «Максимум». Каждый пакет включает все услуги, необходимые для решения задач бизнеса с учетом сферы деятельности и масштабов компании. Кроме того, в состав каждого пакета включены продукты и услуги, предоставляющие широкие возможности управления не только активами бизнеса, но и личными финансами собственника и сотрудников. При этом за фиксированную ежемесячную абонентскую плату клиенту предоставляется возможность без ограничений пользоваться необходимыми услугами без каких-либо комиссий и дополнительных платежей.

ЮниКредит Банк выпустил новое приложение для мобильных устройств Mobile.UniCredit 2.0 на платформе iOS

Дизайн приложения был полностью переработан, а его функциональность значительно расширена. Теперь помимо базовой функциональности в приложении Mobile. UniCredit 2.0 для iOS можно воспользоваться мобильным банком для просмотра информации по своим счетам, картам, кредитам и депозитам, осуществления переводов между своими счетами, в том числе с конвертацией, оплаты без комиссии услуг более 300 компаний, а также создания шаблонов проводимых операций, проведения операций по ранее созданным шаблонам и т. д.

ЮниКредит Банк принял участие в Программе выдачи автокредитов с государственным субсидированием процентных ставок

18 июля 2013 года ЮниКредит Банк принял решение об участии в Программе выдачи автокредитов с государственным субсидированием процентных ставок. Согласно условиям Программы, государство субсидирует покупателям автомобилей часть процентов по кредиту в размере 2/3 ставки рефинансирования ЦБ на весь срок предоставления кредита.

ЮниКредит Банк стал одним из первых банков, объявивших о своем участии в Программе, к тому же одним из самых активных ее участников. Согласно данным Минпромторга, по результатам действия Программы ЮниКредит Банк занял второе место в рейтинге кредитных организаций по количеству выданных льготных автокредитов с долей в 14,1%.

ЮниКредит Банк представил выставку «Русское искусство 1920–1930-х годов из собрания ЮниКредит Банка. Новые приобретения», которая впервые прошла в отделении Банка

По сложившейся традиции к своему дню рождения ЮниКредит Банк представил выставку картин из корпоративной коллекции «Русское искусство 1920–1930-х годов из собрания ЮниКредит Банка. Новые приобретения». В 2013 году впервые экспозиция была представлена в московском дополнительном офисе Банка «Большая Грузинская». На выставке экспонировались картины, которые в 2012–2013 годах стали частью собрания ЮниКредит Банка. Это работы таких художников, как Борис Чернышев (1906–1969), Федор Семенов-Амурский (1902–1980), Борис Смирнов-Русецкий (1905–1993), Арсений Шульц (1910–1976), Григорий Костюхин (1907–1991), Мария Казанская (1914–1942) и Владимир Храковский (1894–1984).

ЮниКредит Банк предложил клиентам банковские карты Visa Gold нового поколения – с технологией payWave

Технология Visa payWave позволяет совершать транзакции, не выпуская карту из рук: достаточно просто поднести карту к терминалу с логотипом или символом бесконтактной оплаты. Оплата покупок или услуг на сумму до 1 000 рублей не потребует ввода ПИН-кода или подписания чека. Несмотря на простоту и скорость совершения платежей, карта Visa Gold payWave надежно защищена от мошенничества, поскольку при совершении покупок владельцу карты не придется передавать карту третьим лицам, а надежная система шифрования персональных данных обезопасит ее от подделки.

Главные достижения 2013 года (продолжение)

ЮниКредит Банк подписал соглашение с Европейским инвестиционным банком по финансированию проектов российских предприятий малого бизнеса и предприятий средней капитализации

Европейский инвестиционный банк (ЕИБ) выделил две кредитные линии для российских банков, входящих в ведущие европейские банковские группы, в целях финансирования проектов, реализуемых предприятиями малого и среднего бизнеса и предприятиями средней капитализации на территории России. 100 млн евро было предоставлено для ЗАО ЮниКредит Банк.
Обе кредитные линии, открытые в рамках инициативы Россия – ЕС «Партнерство для модернизации», положили начало сотрудничеству ЕИБ с вышеуказанными финансовыми учреждениями в России и стали первыми кредитами, предоставленными ЕИБ российским дочерним банкам кредитных организаций ЕС.

ЮниКредит Банк начал выпуск стикеров MasterCard *PayPass®* UniCredit

31 октября 2013 года ЮниКредит Банк предложил клиентам инновационный продукт – стикер MasterCard *PayPass®* UniCredit, который дает возможность удобно, просто и безопасно осуществлять покупки в одно касание. Достаточно поднести стикер к считывающему устройству на кассовом терминале, и покупка будет оплачена. Стикер MasterCard *PayPass* UniCredit можно прикрепить к телефону, кошельку, удостоверению личности – к любому предмету, который всегда под рукой. Подписывать чек или вводить ПИН-код при оплате покупки на сумму до 1 000 рублей не требуется.

Подписано соглашение «Мост в Россию» между UniCredit, ЗАО ЮниКредит Банк, «Финест С.п.А.» и «Симест С.п.А.»

На основании соглашения «Мост в Россию», подписанного на российско-итальянском бизнес-форуме в Триесте, итальянские компании, чей интерес к расширению деятельности на российском рынке непрерывно растет, смогут получать новые стратегические консультационные, организационные и операционные услуги.

Юридический департамент ЮниКредит Банка во второй раз одержал победу в конкурсе «Лучшие юридические департаменты России 2013 года»

22 ноября были определены победители конкурса «Лучшие юридические департаменты России 2013 года», в рамках которого за это звание соревнуются юридические подразделения различных российских компаний, входящих в топ-100 по величине активов.
Юридический департамент ЮниКредит Банка принимал участие в конкурсе во второй раз и, по мнению экспертного совета, стал лучшим юридическим департаментом России 2013 года в номинации «Коммерческие банки». Помимо этого, юридический департамент Банка занял абсолютное 2-е место среди всех корпоративных юридических департаментов на рынке России за 2013 год.

ЮниКредит Банк и Европейский банк реконструкции и развития подписали соглашение по финансированию факторинга на сумму 80 миллионов долларов США

ЮниКредит Банк и Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) подписали соглашение, в рамках которого ЮниКредит Банк получает возможность использовать лимит по сделкам в сфере торгового финансирования в размере 80 миллионов долларов США для финансирования факторинговых операций.

ЮниКредит Банк в 11-й раз получил награду JPMorgan Chase Bank в номинации «За высокое качество»

ЮниКредит Банк получил награду за обеспечение безупречного качества исходящих платежных поручений в долларах США. Уже на протяжении многих лет 99% платежей клиентов ЮниКредит Банка проходят в автоматическом режиме, что позволяет быстро и эффективно обслуживать расчеты в долларах США.

ЮниКредит Банк вошел в топ-10 ведущих организаторов рыночных эмиссий и инвестиционных банков организаторов согласно рэнкингам Cbonds по итогам 2013 года

Согласно рэнкингу инвестиционных банков – организаторов по итогам 2013 года по российскому облигационному рынку, подготовленному сайтом Cbonds, ЮниКредит Банк существенно улучшил свои позиции в рэнкинге и занял 8-е место. По итогам 2013 года Cbonds составил рэнкинг и организаторов рыночных эмиссий, где ЮниКредит Банк также совершил существенный рывок и занял 7-е место. Согласно данным сайта Cbonds, без учета выпусков государственных, муниципальных и обеспеченных активами бумаг ЮниКредит Банк находится на 6-м месте среди организаторов корпоративных выпусков.

ЮниКредит Банк вошел в список банков, утвержденный Правительством РФ

ЮниКредит Банк включен в утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации перечень кредитных организаций, в которых могут быть открыты счета для осуществления государственных закупок. В перечень кредитных организаций вошел 51 банк, соответствующий требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым Правительством к обслуживанию государственных и муниципальных контрактов. Распоряжение вступило в силу с 1 января 2014 года.

Группа UniCredit занимает лидирующие позиции в рейтингах организаторов синдицированных кредитов Cbonds по итогам 2013 года

Сайт Cbonds подготовил рейтинги организаторов синдицированных кредитов по итогам 2013 года. Группа UniCredit заняла 1-е место в рейтинге организаторов синдицированных кредитов стран СНГ (по объему) и 2-е место в аналогичном рейтинге по количеству кредитов. Кроме того, UniCredit занимает 2-е место в рейтинге организаторов синдицированных кредитов в России (по объему) и 3-е место в аналогичном рейтинге по количеству кредитов.

ЮниКредит Банк вошел в тройку банков с самой эффективной сетью отделений по итогам 2013 года

Согласно индексу классической розничной эффективности банковских отделений (ИНКРЭБО), используемому в исследовании банка «Ренессанс Кредит», по итогам 2013 года ЮниКредит Банк занял 3-е место по этому показателю с ИНКРЭБО 427,9. При этом по итогам IV квартала Банк стал лидером рейтинга с ИНКРЭБО 162,8, существенно улучшив свои позиции в течение года. При расчете индекса берутся во внимание такие показатели, как количество отделений, а также объем совокупного розничного кредитного и депозитного портфелей. При этом в рейтинг попадают лишь те банки, у которых, по данным Frank Research Group, на 1 января 2013 года не менее 15% розничного кредитного портфеля составляют кредиты наличными, а также те банки, у которых чистый портфель розничных кредитов сроком от одного до трех лет (на ту же дату по данным Центробанка) составляет как минимум 1 млрд руб.

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

По итогам 2013 года экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 банков». ЮниКредит Банк шестой раз подряд вошел в число наиболее надежных российских банков. Кроме того, ЮниКредит Банк занял 9-е место по размеру активов, сохранив за собой позицию крупнейшего иностранного банка России, и 8-е место по размеру капитала.

Понимаем

потребности клиентов и отвечаем на них быстро

«Мне позвонил новый клиент и сообщил, что сотрудники его компании испытывают сложности со снятием наличных в наших банкоматах. Мне хотелось решить эту проблему как можно быстрее, поэтому в тот же вечер я решил убедиться в этом лично. Я обнаружил, что банкомат позволяет клиентам вставлять карты только одной стороной.

Я помог клиентке, у которой были проблемы со снятием наличных, но я-то знал, что наши банкоматы должны позволять клиентам вставлять карты любой стороной, поэтому я немедленно позвонил в компанию, отвечающую за банкоматы, чтобы устранить эту неполадку. **От быстрого решения проблемы клиента выиграли все».**

Сергей Чехонадских –
ЗАО ЮниКредит Банк, Екатеринбургский филиал – РОССИЯ

Стратегия и результаты 2013 года

Обращение Правления **26**

Отчет о деятельности Банка **28**

Макроэкономика и банковский сектор России в 2013 году 28
Финансовые результаты 2013 года 31
Управление активами и пассивами, управление капиталом 34
Корпоративно-инвестиционный бизнес 35
Розничный бизнес 42
Управление рисками 45
Операционная деятельность 50
Бренд 53
Управление персоналом 55
Социальная ответственность 56

Обращение Правления

МИХАИЛ АЛЕКСЕЕВ,
Председатель Правления

“Рекордному показателю прибыльности способствовал не только рост доходности бизнеса Банка, но также и непрерывная работа по повышению эффективности нашей деятельности, благодаря которой коэффициент отношения затрат к доходам снизился до 26,3%, и это – один из лучших показателей среди российских банков.”

Дамы и господа!

2013 год для ЮниКредит Банка был как никогда успешным: уже третий год подряд Банк превосходит свой собственный рекорд по размеру прибыли, оставаясь при этом крупнейшим российским банком с иностранным капиталом. По итогам 2013 года чистая прибыль после налогообложения достигла 24,1 млрд рублей, что почти на 40% больше, чем прибыль по итогам предыдущего года.

Рекордному показателю прибыльности способствовал не только рост доходности бизнеса Банка, но и непрерывная работа по повышению эффективности нашей деятельности, благодаря которой коэффициент отношения затрат к доходам снизился до 26,3%, и это – один из лучших показателей среди российских банков.

В числе успехов и достижений 2013 года можно назвать ряд крупных корпоративных сделок международного уровня. Во многом благодаря деятельности российского банка Группа UniCredit является ведущим игроком на рынке синдицированных кредитов в России и СНГ. При этом отличную динамику демонстрирует наш корпоративный бизнес в регионах и сегмент международных компаний. Мне также приятно отметить почти 30-процентный рост розничного бизнеса и рекордный рост его доходности. Важно также, что ЮниКредит Банку благодаря грамотной маркетинговой политике

и безупречной репутации удалось существенно нарастить портфель депозитов, особенно среди розничных клиентов.

Поскольку управление рисками в ЮниКредит Банке выстроено на очень высоком уровне, Банк гордится качеством своего кредитного портфеля: доля проблемных кредитов как в корпоративном, так и в розничном сегменте портфеля ежегодно снижается.

Важным достижением 2013 года для нас стал запуск двух CRM-систем – в корпоративном и розничном бизнесе, которые не только призваны сделать Банк еще более клиентоориентированным, но и помогут нам более эффективно реагировать на потребности клиентов. Еще одним заметным событием для ЮниКредит Банка стало расширение банкоматной сети благодаря сотрудничеству с двумя крупными игроками.

2013 год порадовал и престижными наградами: третий год подряд ЮниКредит Банк получает звание лучшего европейского работодателя. Эта награда очень важна для нас, поскольку сотрудники являются ключевым активом нашего Банка.

В прошедшем году мы вступили в фазу круглых дат нашей истории. Отпраздновали 10 лет присутствия в Краснодаре, Челябинске и Воронеже, 20 лет исполнилось нашему филиалу в Санкт-Петербурге. А 2014 год пройдет под знаком 25-летия нашего Банка.

В 2013 году ЮниКредит Банк также продолжил участвовать в культурной и социальной жизни страны. В октябре 2013 года Банк представил выставку картин из корпоративной коллекции «Русское искусство 1920–1930-х годов из собрания ЮниКредит Банка. Новые приобретения», которая впервые прошла в московском дополнительном офисе Банка. У всех желающих была возможность увидеть произведения искусства из нашей художественной коллекции.

От лица Правления я хочу поблагодарить сотрудников Банка за отличную работу, профессионализм и следование корпоративным ценностям группы UniCredit. Все вместе это позволяет нам уверенно смотреть в будущее, следуя стратегии устойчивого развития на благо общества, наших акционеров и клиентов.

Михаил Алексеев,
Председатель Правления

Отчет о деятельности Банка

Макроэкономика и банковский сектор России в 2013 году

Макроэкономика

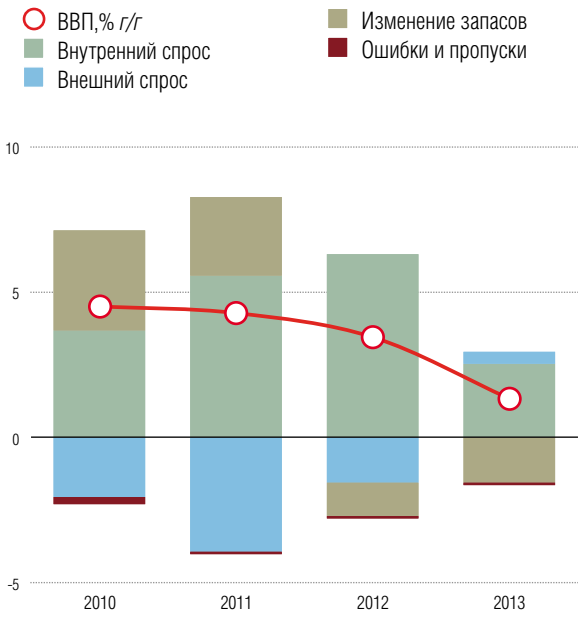
Для российской экономики прошедший 2013 год оказался непростым. Высоких цен на нефть оказалось недостаточно, чтобы обеспечить рост экономики, хотя квартальные темпы ускорились с 0,8% в январе – марте до 2,0% в октябре – декабре. По итогам года ВВП прибавил всего 1,3% г/г. Динамика выпуска оказалась самой слабой с 2008 года и четко обозначила завершение периода восстановительного роста.

Потребительский спрос в 2013 году практически в одиночку способствовал росту экономики, однако и он продемонстрировал признаки ослабления. Частично замедление до 4,7% в 2013 году (после 8,0-процентного роста в 2012-м) было связано с ужесточением регулирования в области необеспеченного розничного кредитования, но и рост заработных плат замедлился. При этом спад инвестиционной активности носит скорее структурный характер, и в условиях отсутствия резервных мощностей накладывает ограничения на потенциал наращивания выпуска. Хотя реализуемая монетарными и фискальными ведомствами политика направлена на формирование предпосылок для долгосрочного экономического развития, она не стимулирует рост в ближайшей перспективе.

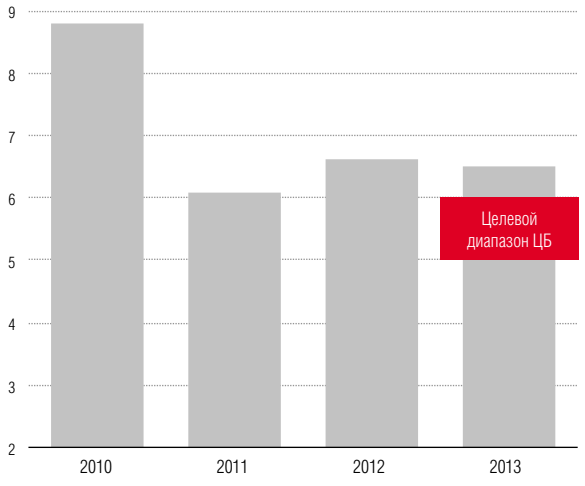
Так, с 2013 года в России действует бюджетное правило, согласно которому доходы от цен на нефть, превышающих заложенную в расчеты базовую стоимость энергоносителей, направляются в Резервный фонд, а не используются для финансирования текущих расходов. Однако в сегодняшних условиях все сложнее становится исполнять бюджет в части доходов, получаемых из не связанных с нефтью и газом отраслей. В результате перед правительством остро стоит вопрос о повышении эффективности госрасходов. В противном случае придется либо наращивать заимствования для финансирования дефицита, либо частично отказаться от бюджетного правила, что, с нашей точки зрения, может создать существенные репутационные риски.

Несмотря на замедление экономики, инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%. Это превышает целевой диапазон ЦБ (5–6%) и связано с регулируемыми тарифами и ценами на продовольствие. При этом Банк России сохраняет намерение завершить переход к инфляционному таргетированию и свободному плаванию рубля до конца 2014 года. Однако последовательной реализации этого плана может воспрепятствовать ряд факторов. Во-первых, значительная часть инфляции не контролируется монетарными инструментами. Во-вторых, резкое ослабление рубля с начала года на фоне обострения геополитических рисков спровоцировало рост инфляционных ожиданий у населения (что отразилось на их модели поведения во всплеске потребительской активности в сегменте товаров длительного пользования в начале года).

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА РОСТА ВВП



ИНФЛЯЦИЯ,% г/г



В результате мы ожидаем, что по итогам года инфляция может превысить 6,0%.

В 2013 году рубль возобновил снижение под давлением слабых фундаментальных показателей экономики и ухудшения счета текущих операций (который по итогам года сократился более чем вдвое по сравнению с 2012 годом – до 33 млрд долл. США). Кроме того, чистый вывоз частного капитала в прошлом году превысил 60 млрд долл.США, несмотря на рост внешней задолженности компаний и банков до рекордного уровня 650 млрд долл. США (+83 млрд долл. США). Динамика курса рубля с начала 2014 года также провоцировала риски, в результате чего Банк России был вынужден нарастить продажу валюты из резервов, а также повысить уровень ставок сразу на 150 б. п. С учетом последних инфляционных тенденций мы не ожидаем скорого возврата стоимости заимствований на прежний уровень. При этом волатильность обменного курса продолжит повышаться по мере снижения присутствия ЦБ на валютном рынке.

В целом мы ожидаем замедления экономики до 0,5% в 2014 году ввиду отсутствия выраженных драйверов роста и сохранения структурных ограничений. Ослабление рубля может несколько повысить конкурентоспособность отдельных отраслей российской экономики, однако итоговое воздействие на рост, вероятно, будет нейтральным.

Банковский сектор

В условиях слабого экономического роста российский банковский сектор, тем не менее, смог показать высокие результаты в 2013 году. Прибыль по итогам года оказалась сопоставима с рекордным показателем 2012 года, несмотря на значительный рост отчислений в резервы, и составила 993,6 млрд руб. Совокупный кредитный портфель ускорил рост и увеличился за год на 19,2%.

Однако динамика сегментов банковского бизнеса была неравномерной. Самый крупный сегмент – кредитование корпоративных клиентов – достиг 22,5 трлн руб. Прирост портфеля остался на уровне 2012 года и составил 12,7%, отражая слабый спрос. При этом несколько повысилось качество кредитов: просроченная задолженность снизилась на 40 б. п. – до 4,2%.

Основным драйвером роста активов банковской системы выступил розничный бизнес, несмотря на предпринимаемые ЦБ меры по «охлаждению» этого сегмента. Темпы роста розничного портфеля замедлились в 2013 году, однако при этом продолжили демонстрировать впечатляющий результат: 28,7% г/г. В сегменте необеспеченного потребительского кредитования, на который был направлен комплекс мер регулятора, произошло еще более существенное замедление: до 31,3% (с 53% в 2012 году). В условиях роста рисков в розничном сегменте и введения ограничительных мер банки в течение года смещали фокус на менее рисковые продукты (автокредитование, ипотечное кредитование) и ужесточили требования к потенциальным заемщикам в сегменте потребительского кредитования. Однако, несмотря на превентивные меры Банка России и пересмотр политики ведения бизнеса со стороны банков, уровень просроченной задолженности в розничном сегменте вырос на 40 б. п. и достиг 4,4%.

В условиях снижения процентных ставок по розничным депозитам население продолжило формировать накопления, что привело в 2013 году к увеличению депозитов физических лиц на 19%. При этом произошли изменения в структуре срочности вкладов в пользу долгосрочных накоплений. По итогам года доля вкладов на срок свыше одного года составила 62% (59% в 2012 году).

Объем капитала банковского сектора превысил по результатам года 7 трлн руб., показав рост на 15,6%. Во многом он был обусловлен подготовкой банков к переходу на «Базель III» с начала 2014 года. Уровень достаточности капитала по итогам года составил 13,5%, что всего на 20 б. п. ниже, чем в 2012 году.

Структурный дефицит ликвидности в 2013 году продолжил расширяться: изъятие ликвидности происходило через канал валютных интервенций, и в меньшей степени – через бюджет и изменение наличных денег в обращении. В результате

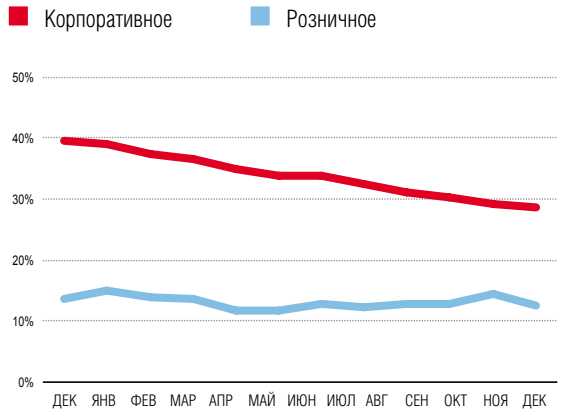
Отчет о деятельности Банка (продолжение)

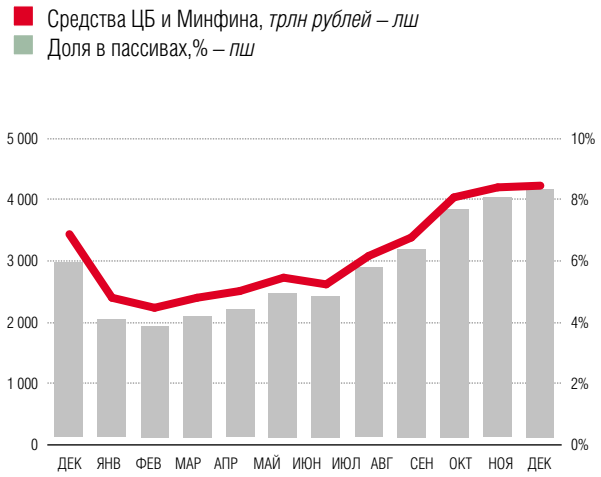
Макроэкономика и банковский сектор России в 2013 году (продолжение)

совокупная задолженность кредитных организаций перед ЦБ в конце года превысила 4,0 трлн руб., при этом доля ценных бумаг из ломбардного списка, уже переданных в залог Банку России по различным операциям рефинансирования, по состоянию на 1 января текущего года перевалила за 60% (против 44% на начало 2013 года). При этом распределение ликвидности, а также активов, которые могут служить обеспечением по операциям рефинансирования, в банковской системе является неравномерным, о чем свидетельствует наличие существенного спреда между ставками денежного рынка и стоимостью заимствования в ЦБ. Хотя повышение ключевой ставки Центробанка до 7% (с 5,5%) в марте текущего года не способствует улучшению ситуации с ликвидностью, у Банка России достаточно инструментов. Так, для исключения ситуации дефицита ликвидности проводятся аукционы по предоставлению кредитов под залог нерыночных активов, и по итогам года задолженность по этому инструменту удвоилась и достигла 1,3 трлн руб. Кроме того, регулятор рассматривает дальнейшие варианты расширения залоговой базы, в частности за счет кредитов, выданных на финансирование инвестиционных проектов.

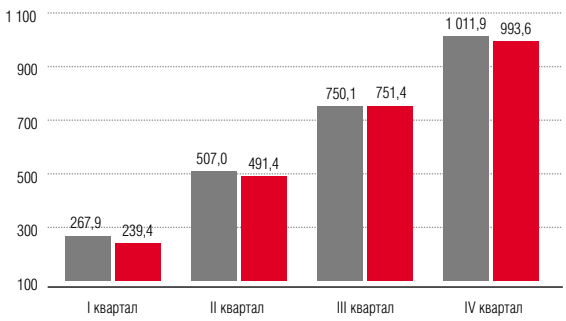
В 2014 году на фоне слабых макроэкономических показателей и напряженности во внешнеполитической сфере ожидается замедление темпов роста показателей банковского сектора, однако способность противостоять как внешним, так и внутренним шокам сохранится. В результате динамика активов, вероятно, замедлится, в том числе из-за повышения процентных ставок. По нашим прогнозам, кредитование в корпоративном сегменте вырастет на 10%, в розничном – на 20%. В розничном сегменте возможно дальнейшее ухудшение качества активов, которое может привести к повышению уровня просроченной задолженности до 6% к концу года. Вопросы ликвидности и фондирования банковского сектора в условиях замедляющегося роста и обострения конкуренции приобретут повышенную значимость. Прибыль по итогам 2014 года вряд ли достигнет высоких показателей двух предыдущих лет, падение может составить до 30%. В то же время следует отметить, что у российского банковского сектора есть солидная подушка безопасности, накопленная за предыдущие несколько лет.

ДИНАМИКА КРЕДИТОВАНИЯ ПО СЕГМЕНТАМ,% *г/г*





ДИНАМИКА ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, *млрд руб.*



Финансовые результаты 2013 года

На общем собрании акционеров, состоявшемся 25 апреля 2013 года, было принято решение направить чистую прибыль за 2012 год в сумме 17 478 млн руб. на счет нераспределенной прибыли.

Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для ЗАО ЮниКредит Банк крупной сделкой является сделка на сумму свыше 226 111 млн руб. (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2013 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2013 году таких сделок не было.

Операции со связанными сторонами

В 2013 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директора, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более детальная информация по сделкам с заинтересованными сторонами приведена в аудированной консолидированной отчетности Банка.

В Примечании 29 консолидированной финансовой отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Чистая прибыль Банка

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), чистая прибыль после уплаты налогов ЮниКредит Банка за 2013 финансовый год составила 24 124 млн руб., что на 38,0% превосходит аналогичный результат по итогам 2012 года (17 478 млн руб.).

Высокий результат был достигнут благодаря росту операционных доходов, которые увеличились на 25,8% и составили 45 463 млн руб. Рост операционных расходов до 11 976 млн руб. составил 7,7%; показатель отношения расходов к доходам достиг своего минимального значения за всю историю Банка – 26,3%. ЮниКредит Банк также увеличил показатели рентабельности: рентабельность капитала (ROE) составила 19,9% (в 2012 году – 17,8%), рентабельность активов (ROA) – 3,0% (в 2012 году – 2,3%).

Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2013 году увеличился в сравнении с тем же показателем 2012 года на 4 795 млн руб., или на 21%, и составил 28 053 млн руб. (23 258 млн руб. в 2012 году).

“ЮниКредит Банк показал выдающиеся результаты, завершив 2013 год с наивысшей величиной чистой прибыли за всю историю Банка. Чистая прибыль увеличилась на 38% по сравнению с прибылью прошлого года, что существенно повысило показатели рентабельности.”

Конрад Козик,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Финансовые результаты 2013 года (продолжение)

Процентный доход вырос на 3 760 млн руб. – до 54 351 млн руб. вследствие увеличения доходов от кредитования клиентов, на которое приходится 87% общего процентного дохода.

Процентные расходы составили 26 298 млн руб., что на 4% ниже значения 2012 года в основном из-за более низких расходов на межбанковские привлеченные средства.

Непроцентные доходы

В 2013 году чистые комиссионные доходы выросли на 16% и составили 5 482 млн руб. Более высокие комиссионные доходы, чем в 2012 году, были получены за расчетно-кассовое обслуживание, розничные услуги, документарные операции и по комиссиям по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки.

Торговый результат Банка снизился на 3%. Торговые операции с клиентами, включая конверсионные операции, по результатам 2013 года составили более чем 56% от общего торгового результата.

В 2013 году ЮниКредит Банк продал все акции ОАО «ММВБ-РТС», доход от продажи до вычета налогов составил 6 123 млн руб. (в 2012 году – 3 007 млн руб.). Этот результат отражен по статье «Прибыли от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

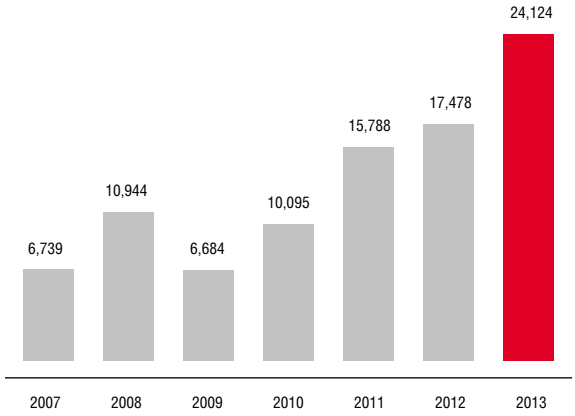
Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов в 2013 году выросли на 1 071 млн руб. – до 16 979 млн руб. (аналогичный показатель на конец 2012 года – 15 908 млн руб.). В 2013 году ЮниКредит Банк повысил качество своего кредитного портфеля: доля обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась к концу 2013 года до 4,2% (показатель 2012 года – 4,6%); соотношение резервов к кредитному портфелю снизилось незначительно – с 3,1% в конце 2012 года до 3,0% в конце 2013 года. Расходы на создание резервов под обесценение кредитов составили 3 432 млн руб. в 2013 году, увеличившись на 23% по сравнению с теми же расходами в 2012 году (2 783 млн руб.).

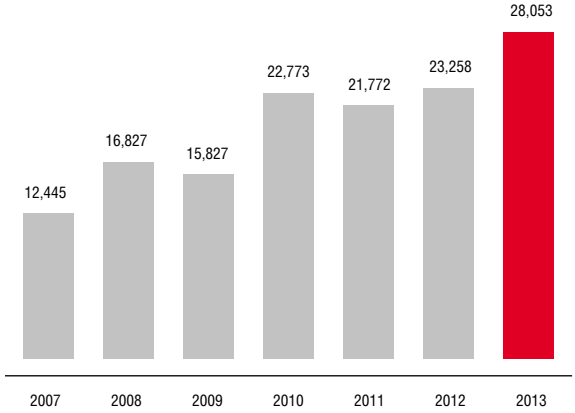
Операционные расходы

Общая сумма операционных расходов составила 11 976 млн руб., увеличившись на 7,7% по отношению к результатам 2012 года. Тем не менее, эффективное управление затратами позволило достичь дальнейшего снижения отношения расходов к доходам – до 26,3%. Этот показатель – один из лучших среди российских банков.

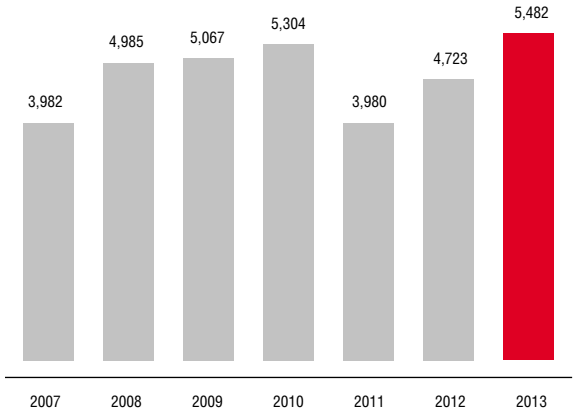
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ,
млн рублей



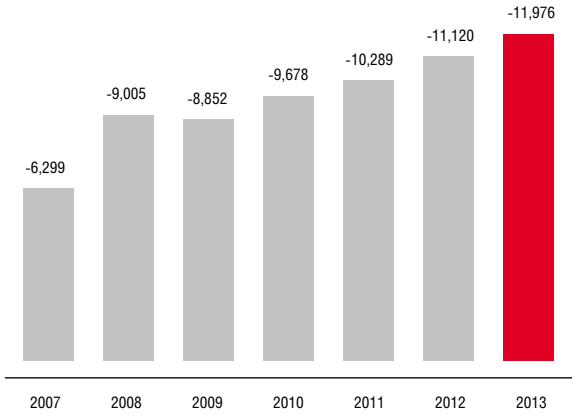
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД,
млн рублей



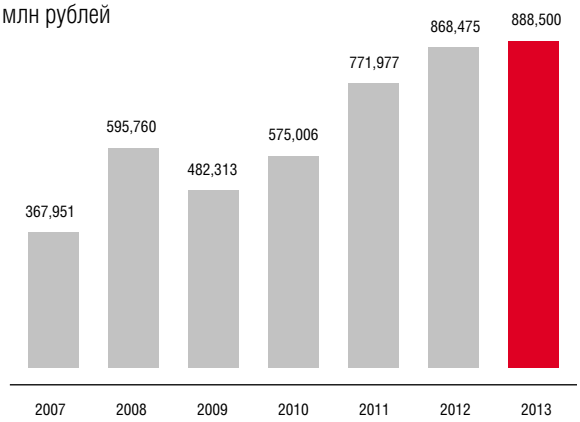
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,
млн рублей



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,
млн рублей

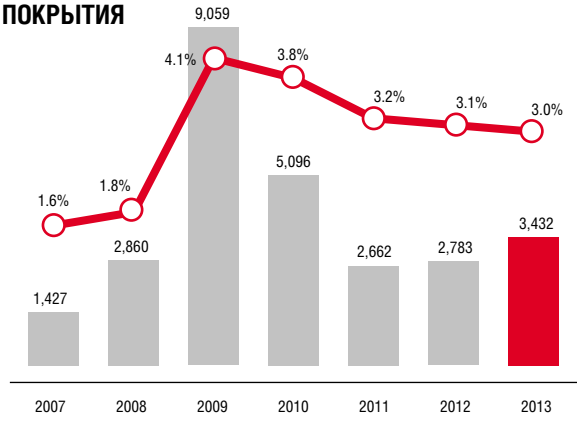


АКТИВЫ,
млн рублей



РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



Активы

В 2013 году активы ЮниКредит Банка выросли на 2,3% – до 888 500 млн руб. в основном благодаря росту кредитного портфеля. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2013 году составил 565 586 млн руб., что на 8,7% больше прошлогоднего значения главным образом благодаря увеличению розничного кредитного портфеля с 117 555 млн руб. в конце 2012 года до 150 576 млн руб. в конце 2013 года. Корпоративный кредитный портфель составляет 415 010 млн руб. на конец 2013 года, включая объем средств, предоставленных по договорам обратного РЕПО с клиентами в размере 25 023 млн руб.

Портфель торговых ценных бумаг вырос с 4 341 млн руб. в 2012 году до 11 576 млн руб. в 2013 году, в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, снизился с 58 609 млн руб. до 52 247 млн руб.

Обязательства

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил уделять большое внимание диверсификации источников фондирования. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 5,1% в 2013 году – до 529 545 млн руб. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 79% от общего объема средств клиентов, к концу 2013 года составил 417 794 млн руб., в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов, составили 111 751 млн руб.

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил выпуск собственных облигаций, общий объем которых на конец 2013 года составил 50 738 млн руб.

Уставный капитал

Собственные средства увеличились до 132 045 млн руб., или на 16,6% в сравнении с показателем конца 2012 года, что создает устойчивую базу для дальнейшего роста бизнеса.

Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2013 года составил 14,35%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ на уровне 10%.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление активами и пассивами, управление капиталом

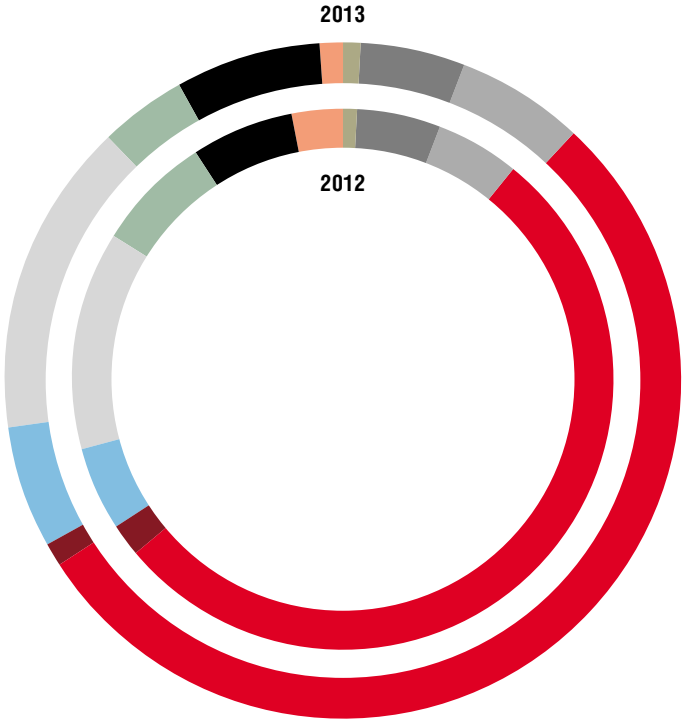
В 2013 году Банк наращивал свой кредитный портфель преимущественно за счет розницы. Рост кредитного портфеля в основном был профинансирован за счет увеличения объема средств, привлекаемых от клиентов, и через дополнительный выпуск облигаций. Объем долгосрочных облигаций превысил 50 млрд руб., в то время как рост клиентских средств составил более 25 млрд руб.

Банк активно использовал наиболее выгодные с экономической точки зрения источники фондирования, в частности участвовал в депозитных аукционах Министерства финансов и привлекал средства от ЦБ РФ.

В рамках улучшения профиля ликвидности и диверсификации резервов ликвидности Банк вел активную работу с ЦБ РФ в рамках положения № 312-п, предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов. Был сформирован большой портфель кредитов, отвечающий всем требованиям регулятора, под залог которого при необходимости возможно привлечение финансирования.

Управление ликвидностью происходило в рамках групповой парадигмы, предполагающей более жесткие нормативы ликвидности по сравнению с требованиями регулятора. Требования регулятора в части ликвидности – нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 – соблюдались с необходимым запасом в течение всего года. Мониторинг велся на ежедневной основе, при этом Комитет по управлению активами и пассивами еженедельно рассматривал результаты. Контроль лимитов производился независимым подразделением – Управлением рыночных рисков.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ,%



	2012	2013
Синдицированные кредиты	1	1
Групповое фондирование	5	5
Депозит Минфина	5	6
Средства нефинансовых организаций и физических лиц	53	54
Субординированные кредиты	2	1
Выпущенные долговые обязательства	5	6
Капитал	13	15
Депозиты других финансовых организаций	7	4
Депозиты ЦБ РФ	6	7
Прочие обязательства	3	1

Корпоративно-инвестиционный бизнес

В 2013 году корпоративный бизнес ЮниКредит Банка показал уверенную положительную динамику по всем ключевым направлениям. Продолжалось развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, особенно в области международных компаний и регионального бизнеса. Как результат, общие доходы корпоративного бизнеса ЮниКредит Банка в 2013 году выросли на 18% и составили 23,5 млрд руб.

В результате успешной работы на рынке кредитования корпоративный кредитный портфель к концу 2013 года достиг 414,7 млрд руб., что составило 74% от объема общего кредитного портфеля Банка. ЮниКредит Банк удерживает лидирующие позиции с точки зрения качества корпоративного кредитного портфеля: доля просроченных кредитов составила 2,4% против среднего объема по банковской системе 4,1%. Средний объем портфеля в 2013 году вырос по сравнению с тем же показателем предыдущего года на 7%.

Средний объем депозитов корпоративных клиентов составил 321,6 млрд руб., что на 6% ниже, чем аналогичный показатель 2012 года. Это результат оптимизации структуры фондирования и замещения более дорогих клиентских депозитов.

Региональный корпоративный бизнес по итогам 2013 года продемонстрировал устойчивый рост. Так, объем кредитов, выданных региональным корпоративным клиентам, увеличился на 10%, что составляет 33% в общем объеме кредитного портфеля корпоративного блока. Размер депозитного портфеля вырос на 25%.

2013 год был успешным и результативным с точки зрения развития новых продуктов, особенно в линейке продуктов по управлению корпоративной ликвидностью. Были внедрены несколько уникальных и востребованных на рынке инструментов. Уверенное развитие транзакционного бизнеса способствовало увеличению доли некредитных доходов в общих доходах корпоративного блока до 50%.

По итогам 2013 года ЮниКредит Банк сохранил лидирующие позиции на рынке синдицированных кредитов. Было улучшено положение на рынке организации публичных облигационных займов, что позволило Банку подняться в соответствующих рейтингах.

Продолжалось расширение сотрудничества между финансовыми институтами Группы UniCredit во всех странах присутствия Группы. Это позволяет использовать при обслуживании клиентов Банка опыт и экспертные знания специалистов Группы. Кроме того, была внедрена современная CRM-система, направленная на повышение эффективности и клиентоориентированности бизнеса.

Высокие стандарты обслуживания – основной приоритет как всей Группы UniCredit, так и российского банка. По результатам ежегодного исследования удовлетворенности корпоративных клиентов в 2013 году ЮниКредит Банк подтвердил свои позиции в числе лучших банков по качеству обслуживания клиентов.

“По итогам 2013 года ЮниКредит Банк подтвердил свою репутацию одного из ведущих финансовых институтов на российском рынке. Блок корпоративно-инвестиционного бизнеса показал уверенную положительную динамику по всем ключевым направлениям.”

Кирилл Жуков-Емельянов,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Международные клиенты

В 2013 году сегмент международных компаний продемонстрировал успешные результаты, показав рост выручки порядка 24%. Ключевой фактор, оказавший влияние на этот результат, – фокус на удовлетворенность клиентов, а также специальная модель обслуживания, включающая тесное и эффективное взаимодействие между командой ЗАО ЮниКредит Банк, российскими дочерними компаниями, их головными офисами и ответственными кураторами из Группы UniCredit.

В структуре выручки основную часть составил доход от некредитных продуктов, где большая часть выручки генерируется благодаря продуктам по управлению корпоративной ликвидностью, а также связанным продуктам.

В связи с сохраняющейся сильной заинтересованностью зарубежных инвесторов в российском рынке главными задачами на 2014 год стали увеличение клиентской базы международных компаний в ЗАО ЮниКредит Банк и предоставление им все более и более совершенных продуктов с целью увеличения вклада сегмента международных компаний в общие результаты Банка.

Структурированное и проектное финансирование

В 2013 году Банк продолжил активное кредитование корпоративных клиентов, увеличив долю структурированных сделок в портфеле. Международные стандарты кредитования широко применяются в практике ЮниКредит Банка, способствуя снижению кредитных рисков для Банка и стоимости финансирования для заемщиков. Сделки структурированного финансирования обладают более высокой ликвидностью по сравнению с традиционными кредитами и позволяют Банку динамично управлять кредитным портфелем.

В 2013 году ЮниКредит Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов, предоставив структурированные кредиты российским производственным предприятиям на двусторонней основе.

В частности, при поддержке Банка профинансированы сделки ОАО «Роснефть», ОАО «Газпромнефть», ОАО «Башнефть», ОАО ММК, ОАО «Уралкалий», ОАО «Норильский никель». Успешно закрыт международный синдикат с индустриальной группой «РУСАЛ». Банк также увеличил кредитование в форме структурированного финансирования для предприятий второго эшелона сырьевых секторов экономики.

Среди сделок структурированного финансирования 2013 года стоит особо отметить социально значимый проект по финансированию строительства и оснащения оборудованием инновационно-производственного комплекса ЗАО «ВЕРТЕКС» в ОЭЗ «Санкт-Петербург» в рамках реализации федеральной программы по модернизации фармацевтической отрасли. Кроме того, ЮниКредит Банк выступил координатором единственной в 2013 году клубной сделки на рынке розничной торговли продуктами питания и товарами повседневного спроса для X5 Retail Group N. V.

В 2014 году Банк намерен укрепить свои позиции ведущего финансового института на российском рынке, в том числе за счет увеличения доли структурированных кредитов в портфеле и предоставления услуг финансового консультирования. Развитие перекрестных продаж в рамках существующей клиентской базы остается в числе основных приоритетов ЮниКредит Банка.

Финансирование недвижимости

В 2013 году основные усилия в сегменте финансирования коммерческой недвижимости были направлены на увеличение доходности портфеля при одновременной работе по снижению рисков. В течение года происходила плавная замена погашаемых кредитов на новые, более доходные, с высококачественным обеспечением и консервативными условиями по принимаемому риску.

В течение года было продолжено сотрудничество с крупными международными инвесторами и девелоперами. Например, можно отметить подписание кредитной документации по проекту финансирования второй очереди логистического парка в Ногинске с фондом Raven Russia. Также в 2013 году состоялось завершение строительства и торжественное открытие ТРЦ «Аура» в Ярославле, реализуемого давним партнером Банка – группой «Ренессанс Констракшн». Финансовыми партнерами проекта выступали ЕБРР и Группа UniCredit.

В 2014 году Банк намерен продолжить акцентировать внимание на поддержании качества кредитного портфеля и на продолжении сотрудничества с крупными российскими и западными игроками рынка коммерческой недвижимости.

Факторинг

В прошедшем 2013 году факторинговый бизнес Банка продолжил свое развитие, опережая положительную динамику российского факторингового рынка, рост которого, согласно данным Ассоциации факторинговых компаний, составил около 28%. Сфокусированный в основном на крупный и средний клиентский сегмент, портфель уступленной дебиторской задолженности на конец года достиг исторического максимума в 13 млрд руб. Объем уступленных Банку денежных требований в течение 2013 года превысил 50 млрд руб. По сравнению с предыдущим годом рост портфеля факторинговых операций составил 60%. Традиционно оставаясь клиентоориентированным, Банк помимо полного спектра

стандартных наборов факторинговых продуктов предлагает клиентам индивидуальные решения структурирования финансовых задач, связанных с финансированием торговли и управлением дебиторской задолженности, с помощью автоматизированного и постоянно совершенствующегося программного обеспечения.

По-прежнему растет импортно-экспортная активность факторинговых операций. Согласно статистике крупнейшей международной факторинговой ассоциации Factor Chain International (FCI), в которой Банком в 2013 году было получено полноправное членство (full member), оборот международного факторингового бизнеса ЮниКредит Банка составил 135 млн евро. С этим показателем Банк уверенно занимает второе место среди всех российских участников рынка международного факторинга.

Продукты корпоративной ликвидности

2013 год стал годом успешного внедрения новых решений и продуктов, работа над которыми активно велась Банком в течение последнего времени.

ЮниКредит Банк стал первым банком на российском рынке, который предложил своим клиентам уникальное решение, позволившее включать в структуру счетов Cash Pooling не только компании-резиденты, но и компании-нерезиденты. Теперь международные клиенты могут оперативно и эффективно решать вопросы финансирования деятельности своих компаний в России полностью в автоматическом режиме, используя преимущества Cash Pooling без ранее неизбежных затрат на ручную подготовку и обработку платежных и отчетных документов.

Многие клиенты Банка уже ощутили преимущества работы с новейшей системой электронных и карточных таможенных платежей, которую Банк начал предлагать совместно со своим партнером ООО «Мультисервисная платежная система» (таможенные карты «РАУНД»). Избавившись от традиционных таможенных предоплат и неэффективной сложной ручной сверки балансов, теперь клиенты Банка и их таможенные брокеры могут осуществлять платежи в режиме реального времени круглосуточно и в любой день недели с помощью специального терминала на таможенном посту или удаленно через Интернет. А для выверки своих счетов и остатков можно воспользоваться удобными отчетами в «Личном кабинете» на сайте РАУНД.

Банк закончил тестирование самого современного интеграционного решения Host-to-Host и внедрил его в работу. Это решение базируется на XML-форматах сообщений в стандарте ISO20022, который является единым для всех расчетов в Европе и с 2013 года рекомендован Банком России для использования в нашей стране. Решение Host-to-Host может использовать различные каналы обмена данными: от SFTP до наиболее совершенной системы SWIFT FileAct.

В Банке успешно начался массовый перевод корпоративных клиентов с существующих систем «Банк – Клиент» на новейшую международную систему дистанционного банковского обслуживания Группы UniCredit «Business.Online». Эта современная и безопасная система сегодня используется практически всеми банками ЮниКредит в странах Центральной и Восточной Европы. Система полностью локализована для того, чтобы удовлетворить потребности любых клиентов Банка, а ее гибкая платформа позволяет оперативно развивать и дополнять уже заложенный в нее широчайший функционал.

В течение года Банк уделял большое внимание обучающей деятельности, информируя российских и зарубежных сотрудников Группы и клиентов о своих решениях и возможностях в области транзакционных услуг. В России и за рубежом проводились презентации, семинары и конференции, на которых менеджеры и специалисты Банка рассказывали обо всех новых продуктах, услугах и опыте построения сложных решений под ключ для наших клиентов. Банк вошел в группу лидеров на рынке высокотехнологичных транзакционных банковских услуг в России и в регионе ЦВЕ, где авторитетное издание Euromoney присвоило банку свою награду «The 2013 Euromoney's Awards for Excellence. Best Cash Management House in CEE», а журнал Global Finance Magazine назвал ЮниКредит Банк «Best Overall Bank for Cash Management in CEE 2014».

Корреспондентские отношения

В 2013 году ЗАО ЮниКредит Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке клиринговых услуг для банков-корреспондентов, обслуживая более 460 счетов, открытых банками из 44 стран мира. При этом Банк вновь вошел в число ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях по поручению банков-нерезидентов.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Торговое финансирование

В 2013 году Банк продолжил активно развивать продажи продуктов финансирования торговли и планомерно осваивать клиентский потенциал во всех регионах своего присутствия. Несмотря на растущую конкуренцию на рынке, такие факторы, как разумная гибкость в удовлетворении потребностей клиентов, индивидуальный подход и высокое качество обслуживания, предопределили дальнейший рост бизнеса.

Так, суммарный объем документарных сделок превысил уровень предыдущего года на 11%, а комиссионный доход – на 16%. Наиболее значительно – на 43% – вырос бизнес региональных клиентов.

Наиболее быстрыми темпами развивались такие инструменты финансирования торговли, как гарантии и импортные аккредитивы. Объем выданных гарантий увеличился на 15%, а полученный по ним доход – на 23%.

Банк осуществляет активную деятельность в системе гарантий по государственным закупкам, по налоговым и таможенным платежам, а также в системе финансовых гарантий на оптовом рынке электроэнергии и мощности (ОРЭМ), аккредитация в которой была получена Банком в 2013 году.

Что касается импортных аккредитивов, рост суммарного объема которых превысил 20%, то их развитию в значительной степени способствовало укрепившееся сотрудничество с банками Группы UniCredit. Предоставляемые ими преференциальные ценовые условия по подтверждению обязательств Банка и финансированию в рамках аккредитивов играют большую роль как в привлечении новых клиентов, так и в расширении использования аккредитивов, причем не только в качестве формы расчетов, но и главным образом в качестве кредитного инструмента.

Вместе с банками Группы UniCredit в Центральной и Восточной Европе Банк получил коллективную награду авторитетного издания Global Finance magazine «Best Trade Finance Bank in CEE».

Основные задачи Банка в 2014 году заключаются в дальнейшем укреплении позиций на рынке, расширении сети продаж продуктов финансирования торговли в регионах, развитии кредитных схем бизнеса (финансирование платежей по аккредитивам), повышении качества услуг, в том числе в результате автоматизации операций.

Экспортное финансирование

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил активную работу в области предоставления услуг по организации долгосрочного связанного финансирования под покрытие иностранных экспортных кредитных агентств. Была завершена работа по ряду крупных кредитов для российских клиентов под покрытие традиционных для Группы UniCredit экспортных кредитных агентств: Euler Hermes, SACE, EGAP и OeKB. Кроме того, был закрыт ряд сделок с ЭКА скандинавских стран (EKN, Finnvera).

Позиции ЮниКредит Банка в качестве одного из ведущих игроков на рынке экспортного финансирования в России в 2013 году продолжили укрепляться: ЮниКредит был выбран финансирующим банком в ряде знаковых для рынка сделок в ключевых отраслях экономики: энергетике, химической промышленности, металлургии.

В 2014 году Банк намерен продолжить расширение диапазона сотрудничества с компаниями второго эшелона, а также с региональными клиентами, для которых самостоятельный выход на международные финансовые рынки пока затруднен. Для поддержки финансирования инвестиционных программ этого сегмента клиентов Банк разрабатывает продукт связанного финансирования под покрытие ЭКА. В настоящее время внедрение этой разработки подошло к финальной стадии.

Отдельного внимания заслуживает работа, проводимая Банком по развитию сотрудничества с российским экспортным кредитным агентством «ЭКСАР». Так, в 2013 году ЗАО ЮниКредит Банк

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Металлургия и машиностроение	18,43%
Финансовые институты и страхование	15,49%
Энергетика	10,81%
Пищевая промышленность	9,27%
Услуги	6,68%
Строительство и деревообработка	5,85%
Химическая и фармацевтическая промышленность	5,48%
Транспорт и перевозки	5,40%
СМИ	5,00%
Потребительские товары	4,37%
Прочее	4,17%
Сельское и лесное хозяйство	3,34%
Автомобилестроение	2,98%
Недвижимость	2,74%

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ,%

запустил программу внешнеторгового финансирования, расширив спектр продуктов для наших клиентов и предоставив возможности для успешной экспортной деятельности. Сегодня Банк готов предоставлять финансирование под страховое покрытие «ЭКСАР» экспортных контрактов ведущих российских производителей, включая производителей высокотехнологичной продукции, а также оказывать поддержку инвестиций российских компаний за рубеж. Комплекс услуг для поддержки экспорта со стороны ЮниКредит Банка включает финансирование иностранных заказчиков и обслуживающих их банков, а также финансирование рассрочки платежей по контрактам. «ЭКСАР» предоставит страховое покрытие по указанным операциям от коммерческих и политических рисков.

Депозитарные услуги

Депозитарий Банка входит в дивизион Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit. В настоящее время этот дивизион включает в себя 13 рынков, в том числе и Российскую Федерацию, и является крупнейшей сетью депозитариев в Центральной и Восточной Европе с универсальными стандартами и процедурами. Это позволяет предоставлять услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя глобальный подход Группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами.

Депозитарий предоставляет полный спектр расчетно-депозитарных услуг с ценными бумагами, включая ответственное хранение и учет ценных бумаг, расчеты по ценным бумагам как свободно от платежа, так и на условиях «поставка против платежа» в российской и иностранных валютах, исполнение корпоративных действий, содействие в оптимизации налогообложения и представление интересов клиентов перед эмитентами ценных бумаг, сопровождение залогов ценных бумаг и структурированных сделок, в том числе с использованием счетов типа escrow. Депозитарий осуществляет операции как на российском, так и на зарубежных рынках ценных бумаг, включая биржевые площадки и внебиржевую систему торговли и расчетов. В соответствии с изменениями в российском законодательстве Депозитарий приступил к открытию новых типов счетов для клиентов-нерезидентов, в частности счетов иностранного номинального держателя.

В 2013 году Депозитарий был удостоен высших рейтингов от Global Custodian magazine за качество обслуживания по результатам опросов как российских, так и международных клиентов.

В 2013 году Депозитарий расширил свою клиентскую базу за счет предоставления услуг физическим лицам – клиентам Банка, преимущественно клиентам Private Banking, как по российским, так и по международным ценным бумагам, включая поддержку операций по приобретению паев иностранных фондов через систему Fund Settle (Euroclear). Депозитарий также начал работу с российскими инвестиционными банками по депозитарному обслуживанию их операций на рынках восточноевропейских стран, используя возможности региональной депозитарной сети GSS.

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

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Операции на финансовом рынке

Несмотря на замедление экономики в 2013 году, Банку удалось несколько увеличить объем конверсионных операций с корпоративными клиентами. Также был заключен ряд сделок с производными инструментами. Необходимо отметить существенную активизацию институциональных клиентов на рынке рублевых инструментов с фиксированной доходностью.

В 2013 году Банк продемонстрировал продолжение успешного развития на рынке долгового капитала и в области продаж институциональным клиентам.

В части собственных операций на финансовых рынках необходимо отметить позитивное влияние, оказанное либерализацией рынка рублевого суверенного долга, что повлекло за собой существенную активизацию на рынке долгового капитала и процентных деривативов.

Адекватное позиционирование позволило Банку превысить плановые показатели торгового дохода.

Корпоративные финансы и рынки капитала

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

В 2013 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала ЮниКредит Банка продолжил успешную работу, начатую в 2012 году, когда было закрыто шесть важных транзакций. Основными направлениями работы 2013 года продолжали оставаться услуги в области M&A с использованием международных ресурсов Группы. В 2013 году была успешно закрыта сделка по продаже 100% акций электростанции «Топлофикация Русе» в Болгарии и получены несколько новых мандатов по консультированию в секторе телекоммуникаций, розничной торговли, золотодобычи, микрофинансирования, логистики, производства продуктов питания, упаковочных материалов и специального оборудования. Новым направлением работы Департамента в 2013 году стали консультации, связанные с оптимизацией долга клиентов. Департамент также был активно вовлечен в продвижение финансирования на местных и международных рынках капитала путем размещения облигаций для клиентов Банка.

ЮниКредит Лизинг

По итогам 2013 года компания ЮниКредит Лизинг улучшила свои позиции на рынке лизинговых услуг России, войдя в двадцатку сильнейших игроков. Успехи компании отражает значительный прирост продаж, резко контрастирующий с рыночным трендом прошлого года.

Портфель ЮниКредит Лизинг увеличился на 17%, причем рост нового бизнеса составил 25% по сравнению с тем же периодом прошлого года. Всего было заключено более 1700 контрактов. Движущими сегментами бизнеса стали сектора промышленного оборудования, грузового и легкового автотранспорта.

Такой результат стал возможен благодаря усилению связей с ЮниКредит Банком, глубокому развитию различных каналов продаж, а также достижению договоренностей по сотрудничеству с ведущими международными партнерами в сфере промышленности и финансов.

В 2013 году специальная программа «Рено Лизинг» вышла на полноценные объемы, обслужив тысячного покупателя.

Во второй половине года была запущена стратегически важная партнерская программа с производителем строительной техники JCB – одним из трех ведущих производителей строительного оборудования с присутствием более чем в 150 странах мира и 10 000 сотрудников. Развертывание программы в рамках всей дилерской сети JCB будет происходить в течение 2014 года.

ЮниКредит Лизинг начал сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), который предоставил компании кредит в размере 1,7 млрд руб. Лимит будет направлен на финансирование новых проектов лизинга в области энергоэффективности в рамках программы RuSEFF (Российская программа финансирования устойчивой энергетики), в том числе для предприятий малого и среднего бизнеса. Для этих целей была разработана программа «ЭкоЛизинг», которая сочетает в себе финансирование лизинга и независимую техническую помощь экспертов RuSEFF. Соглашение с ЕБРР не только закрепляет за ЮниКредит Лизинг статус одного из ведущих игроков рынка, но и может рассматриваться как некое поощрение ориентации бизнеса на инновации и постоянное улучшение сервиса.

В августе 2013 года ЮниКредит Лизинг присоединился к программам поддержки бизнеса Центра развития предпринимательства Московской области. Эта инициатива позволит компаниям малого и среднего бизнеса обратиться за лизинговым финансированием в ЮниКредит Банк и получить государственную субсидию в размере до 15 млн руб. Программа, призванная усилить конкурентные позиции небольших компаний Московского региона, продолжит работу до 2016 года.

Следуя стратегии развития бизнеса в регионах, ЮниКредит Лизинг в течение 2013 года усилил позиции в Краснодарском крае.

Частное банковское обслуживание

В течение 2013 года UniCredit Private Banking, продолжая оставаться одним из лидеров области на российском рынке, успешно работал в ключе главных трендов, ознаменовавших прошедший год. В 2013 году процентные ставки по депозитам снизились и, как следствие, повысился интерес клиентов к инвестиционным инструментам, при этом в условиях волатильности рынков в первую очередь к решениям продуманным и консервативным. Поэтому UniCredit Private Banking активно развивает имеющееся преимущество, выделяющее его среди конкурентов, – философию глобальной инвестиционной стратегии (GIS), предоставляя клиентам доступ к опыту и экспертным знаниям специалистов этого подразделения Группы. Таким образом, UniCredit Private Banking обеспечивает каждому клиенту комплексное решение, оптимальное для его задач и для текущего момента. В 2013 году была завершена работа над системой Tetralog – программным обеспечением, необходимым для автоматизации процесса портфельного управления и оптимизации риск-менеджмента. ЮниКредит Банк стал первым банком в России, применившим такой системный подход.

Учитывая ситуацию неопределенности на рынках, было расширено предложение структурированных продуктов с защитой капитала, дающих клиентам выбор из интересных и при этом тщательно отобранных инвестиционных идей, обеспечивающих диверсификацию активов в рамках личной стратегии клиента.

Снижение экономической активности в стране обусловило девальвацию рубля и изменение валютной структуры портфеля, увеличение доли инструментов в иностранной валюте. Учтя этот прогноз, UniCredit Private Banking продолжал развитие идеи мультивалютных решений, сохраняя в своей линейке вклад «Мультивалютный плюс», способный диверсифицировать средства клиентов одновременно в семь валют, а также предоставляя клиентам гибкий выбор из 11 возможных валют для размещения вкладов и большого разнообразия сроков. В части инвестиций для обеспечения валютной диверсификации портфелей была продолжена работа по отбору наиболее эффективных предложений международных партнеров: Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и J.P. Morgan Asset Management. Кроме того, клиентам предоставлялась возможность использовать преимущества международной платформы Private Banking Группы.

В 2013 году UniCredit Private Banking уделял пристальное внимание вопросам кредитования, а также успешно продолжил сотрудничество с компанией MasterCard и подготовил к выпуску еще одну премиальную карту World Elite MasterCard ограниченного дизайна, заботясь как о сервисе для клиентов, так и об увеличении комиссионного дохода. Как и прежде, интересные клиентские встречи в рамках художественных выставок и показов, проведенные UniCredit Private Banking в 2013 году, не оставили равнодушными нынешних и будущих клиентов.

В 2013 году UniCredit Private Banking еще больше расширил свое присутствие в регионах России: специалисты работают теперь также в Новосибирске и в Ростове-на-Дону. Кроме того, была усилена команда профессионалов в Санкт-Петербурге.

Положительный результат приложенных усилий UniCredit Private Banking закономерно нашел отражение в росте показателей: бюджет общих активов вырос за прошедший год более чем на 34%, объем инвестиций – более чем на 70%, что выше запланированного роста.

Правильность выбранных направлений развития подтверждается и высоким уровнем доверия со стороны клиентов: в 2013 году количество клиентов, пришедших по рекомендации существующих, возросло в 2,5 раза. Рост клиентской базы происходит также и в результате активной синергии с корпоративным блоком. Опрос удовлетворенности клиентов в 2013 году UniCredit Private Banking продемонстрировал высокие результаты, превосходящие не только собственные показатели прошлого года, но и показатели по странам ЦВЕ Группы.

UniCredit Private Banking уверен, что это хорошая платформа для дальнейшего движения вперед. В течение 2014 года подразделение планирует всесторонне развивать все перечисленные направления.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес

“По итогам 2013 года розничный бизнес продемонстрировал рекордный рост чистой прибыли: +116% в сравнении с 2012 годом, что в абсолютном выражении составило 3,4 млрд руб. (до налогооблажения).”

Клаус Привершек,
член Правления

По итогам 2013 года розничный бизнес продемонстрировал рекордный рост чистой прибыли: +116% в сравнении с показателем 2012 года, что в абсолютном выражении составило 3,4 млрд руб. (до налогообложения). Этих результатов удалось достичь благодаря эффективному управлению продажами, развитию новых продуктов, увеличению эффективности партнерской и региональной сети, а также внедрению новых мотивационных программ.

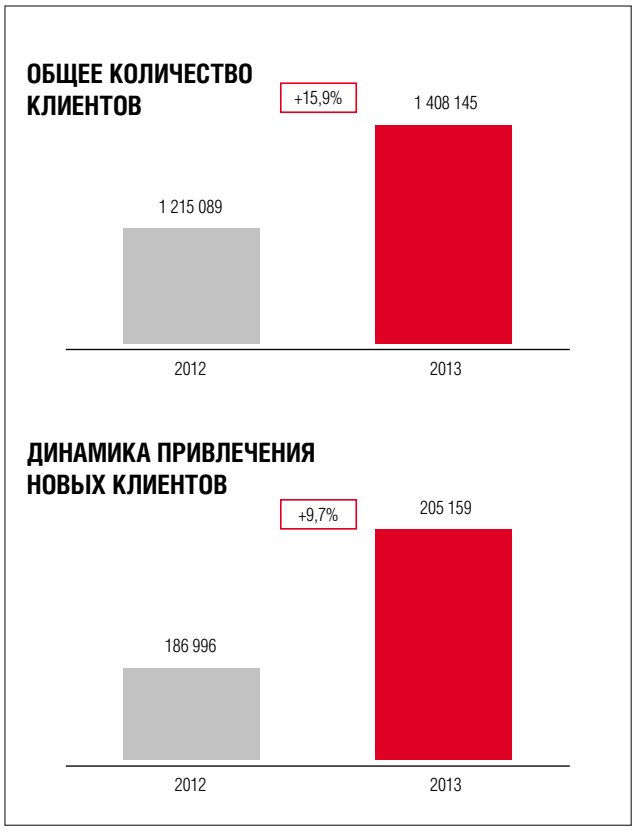
В части увеличения портфельных показателей в сравнении с 2012 годом розничный бизнес Банка также продемонстрировал существенный рост: розничный портфель до вычета резерва достиг 150,58 млрд руб., увеличившись на 28,09% (+33,02 млрд руб. по отношению к результатам 2012 года).

Отдельным направлением в стратегии развития розничного блока в 2013 году стало удержание старых и привлечение новых клиентов. В качестве инструментов были разработаны и внедрены продукты по рефинансированию потребительских и ипотечных кредитов, внедрена гибкая система ценообразования, учитывающая конкурентные ставки основных игроков рынка. Как результат, по итогам 2013 года общий прирост новых клиентов составил 16% (196 976 клиентов, физические и юридические лица). Также в 2013 году была применена стратегия тактического прайсинга, которая позволила сохранить и приумножить продажи по автокредитованию в разрезе конкретных производителей и автосалонов.

В 2013 году введена в эксплуатацию система CRM MyClient, позволяющая значительно повысить скорость реагирования на запросы клиентов. По итогам 2013 года розничный блок увеличил значение показателя TRIM (индекс удовлетворенности клиентов) на один пункт – до 87 пунктов.

В основе стратегий развития розничного блока на 2014 год лежат идеи диверсификации доходов посредством увеличения комиссионной составляющей, совершенствование качества обслуживания клиентов, проактивная политика ценообразования с учетом динамики изменения рынка и повышение эффективности работы региональной и партнерской сетей.

В 2013 году была начата реорганизация организационной структуры розничного блока – создание 10 территориальных подразделений под управлением коммерческих директоров. Новая структура позволит упростить коммуникацию и увеличить эффективность взаимодействия головного офиса с сетью. Также был запущен проект по переаллокации отделений розничной сети, что позволит увеличить операционный доход отделений. Стоит отметить запуск проекта по изменению сервисной модели affluent-сегмента, что станет одним из перспективных направлений развития розничного блока в 2014 году.



Работа с малым и средним бизнесом

В основе стратегии развития сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2013 году лежало увеличение комиссионных доходов. Для достижения этой цели был разработан и успешно внедрен уникальный для рынка продукт – финансовые пакеты для клиентов МСБ: «Комфорт», «Бизнес», «Оптимум», «Лидер», «Максимум». Каждый пакет включает все услуги, необходимые для решения задач бизнеса с учетом сферы деятельности и масштабов компании. С июля по декабрь 2013 года было продано более 6000 пакетов. Были существенно обновлены действующие кредитные продукты и запущены новые: «Овердрафт», «Автокредит», непокрытая банковская гарантия, а также внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания Business.Online. Наконец, существенным изменениям подверглась сервисная модель, что позволило увеличить эффективность работы с различными группами клиентов.

В 2014 году планируется работа по дальнейшему увеличению портфеля, а также активный запуск новых продуктов, в том числе рефинансирование кредитов для МСБ.

Обслуживание частных клиентов

Автокредитование

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил укреплять свои позиции в топ-3 ведущих игроков российского рынка автокредитования, удерживая значительную долю рынка. По итогам года рост портфеля автокредитов составил 28,8%. Были запущены спецпрограммы с «Хонда Мотор РУС» и специальная программа кредитования на приобретение мотоциклов марки Ducati.

Являясь одним из ведущих банков на рынке автокредитования, в 2013 году ЮниКредит Банк принял участие в государственной программе выдачи автокредитов с субсидированием процентных ставок. ЮниКредит Банк стал одним из первых банков, объявивших о своем участии в Программе, более того, одним из самых активных ее участников. Согласно данным Минпромторга, по результатам действия Программы ЮниКредит Банк занял второе место в рейтинге кредитных организаций по количеству выданных льготных автокредитов с долей в 14,1%.

Потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечное кредитование

В течение 2013 года другие сегменты розничного портфеля также демонстрировали существенный рост: портфель потребительских кредитов вырос на 48,1%, портфель ипотеки – на 9%, портфель остатков по кредитным картам показал рекордный рост на 69,3%. В течение года проводились различные маркетинговые акции по названным продуктам, что позволило достичь хороших результатов в части продаж.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес (продолжение)

Сберегательно-инвестиционные продукты

В течение 2013 года была продолжена планомерная работа по увеличению привлекательности депозитных предложений. Ее результатом стал рост депозитного розничного портфеля Банка в сегменте срочных депозитов на 49,4%. Значительный вклад в этот рост внесла серия вкладов «Клик-депозит», размещаемых через интернет, популярность которых среди вкладчиков увеличивалась в течение года. К концу 2013 года по сравнению с его началом количество вкладов, открываемых через интернет-банк каждый день, в среднем удвоилось, при этом средняя сумма вклада, размещаемого через интернет-банк Enter.UniCredit, увеличилась примерно на треть. В итоге в течение года вкладчиками было размещено почти 28 000 «Клик-депозитов», что составило 46% по количеству и 77% по объему всех размещаемых вкладов в Банке. В 2014 году работа по привлечению вкладов с помощью различных акций, в том числе и новых предложений в серии «Клик-депозит», будет продолжена.

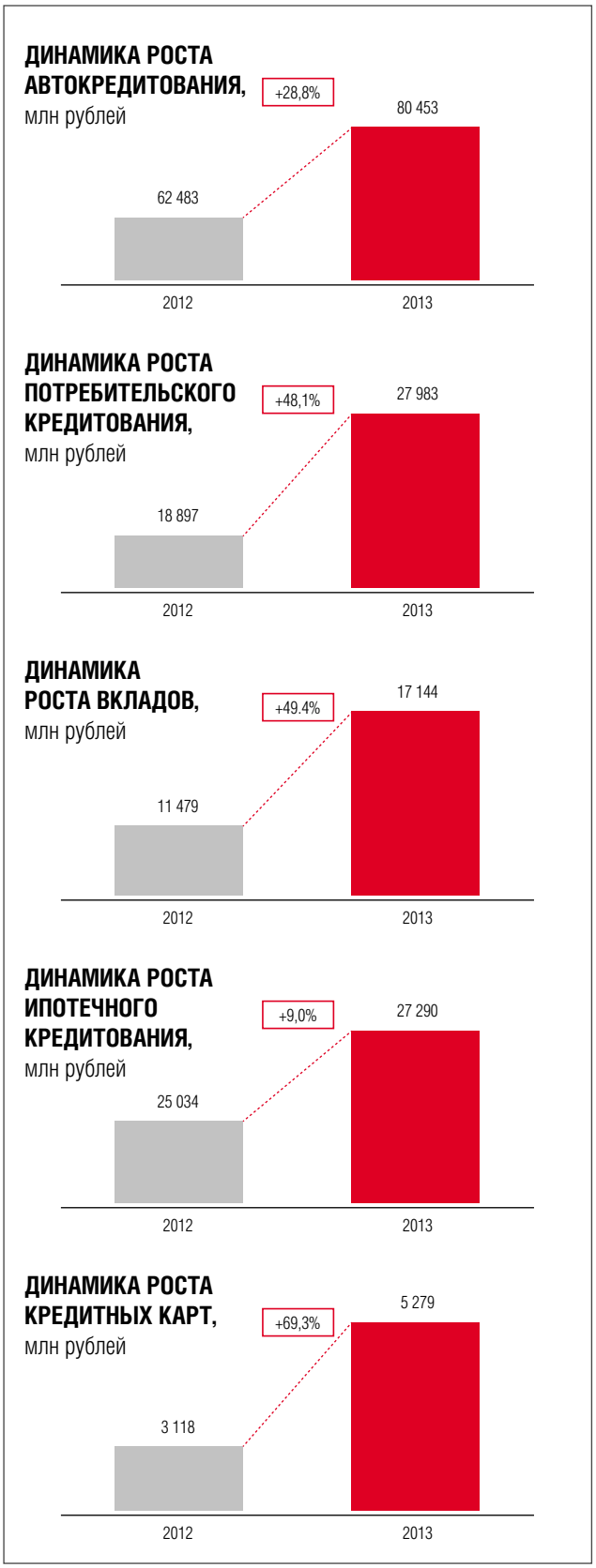
Дистанционное банковское обслуживание

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил развивать услуги, доступные с помощью дистанционных каналов обслуживания. Количество пользователей интернет-банка Enter.UniCredit выросло на 12%, а количество транзакций и документов, направленных клиентами через Enter.UniCredit, увеличилось на 33%.

В течение года продолжалась работа над совершенствованием интернет-банка Enter.UniCredit, функционал которого дорабатывался для удобства клиентов. Также в течение года специалисты Банка постоянно анализировали отзывы клиентов, пользующихся приложением Mobile.UniCredit для платформы Android, и наиболее востребованные опции добавлялись в новые версии приложения.

В июле 2013 года было выпущено новое приложение для мобильных устройств Mobile.UniCredit 2.0 на платформе iOS. Дизайн приложения был полностью переработан, а функциональность значительно расширена. Теперь, помимо базовой функциональности, в приложении Mobile.UniCredit 2.0 для iOS можно воспользоваться мобильным банком для просмотра информации по своим счетам, картам, кредитам и депозитам, осуществления переводов между своими счетами, в том числе с конвертацией, оплаты без комиссии услуг более 300 компаний, а также создания шаблонов проводимых операций, проведения операций по ранее созданным шаблонам и т. д.

По состоянию на конец 2013 года объем и количество операций клиентов, реализуемых через Mobile.UniCredit и PDA.UniCredit, выросли в 6 и 4 раза соответственно (в сравнении с теми же показателями 2012 года). В ноябре 2013 года была добавлена возможность открытия вклада с помощью приложения Mobile.UniCredit. В 2014 году планируется продолжение работы по совершенствованию сервисов ДБО. В частности, клиентам будет предложено подтверждение операций с помощью технологии MobiPass и СМС-сообщений.



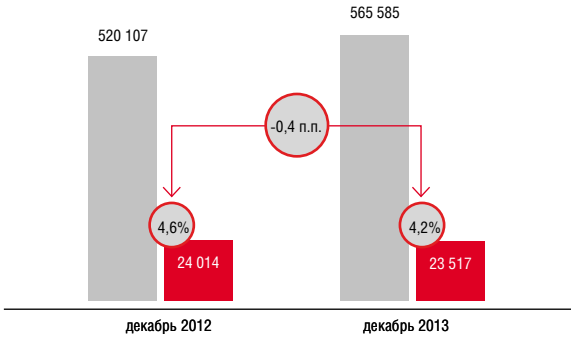
Управление рисками

Адекватная оценка рисков финансовой организации, связанных с ее деятельностью, – залог ее здорового развития и основа конкурентоспособности. Как и прежде, кредитный риск, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск являются ключевыми рисками, связанными с деятельностью ЮниКредит Банка. Политика управления рисками Банка нацелена на идентификацию, анализ, оценку всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также на принятие своевременных мер в случае необходимости.

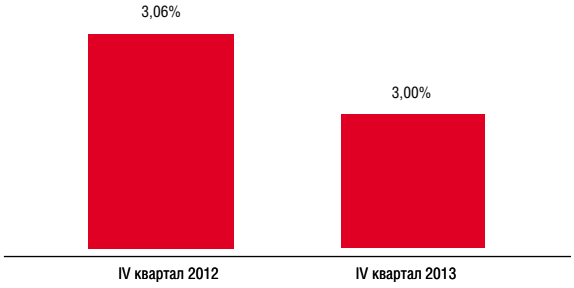
В 2013 году доля NPL-портфеля в срочном портфеле Банка сократилась на 0,4 п.п. вследствие сокращения доли NPL-портфелей как в корпоративном, так и в розничном бизнесе.

Уменьшение коэффициента покрытия вызвано продуктивной работой по реструктуризации и взысканию проблемных кредитов и увеличением доли розничного портфеля в общем портфеле Банка.

ПРОБЛЕМНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА,
млн рублей



КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2013 ГОДУ



“По результатам проверки, проведенной в середине 2013 года Банком Италии, Национальным банком Австрии при участии Банка России в качестве наблюдателя, ЮниКредит Банк был сертифицирован на использование базового подхода на основе внутренних рейтингов для расчета активов портфеля крупных корпоративных клиентов, взвешенных с учетом риска.”

Дмитрий Мохначев,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. Банк одним из первых в России начал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору (требования Базель II). В процессе внедрения передовых международных стандартов управления рисками задействованы все основные подразделения Банка – как бизнес-подразделения, так и риск-подразделения.

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

По результатом проверки, проведенной в июле–августе 2013 года Банком Италии, Национальным банком Австрии и при участии Банка России в качестве наблюдателя, Банк был сертифицирован Банком Италии на использование базового подхода на основе внутренних рейтингов для расчета активов, взвешенных с учетом риска, для портфеля крупных корпоративных клиентов.

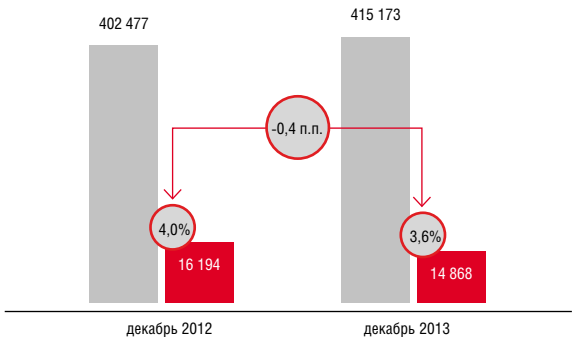
Корпоративные кредитные риски

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

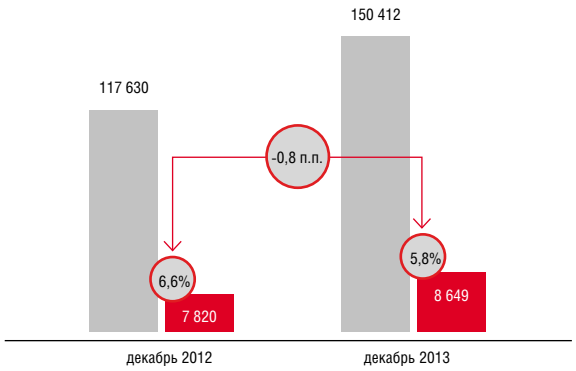
Для оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов используются рейтинговые модели, разработанные для субсегментов корпоративных клиентов и учитывающие их специфические особенности. Рейтингование клиентов осуществляется ежеквартально с учетом всей доступной информации. Данные рейтинговые модели и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

Для оптимизации корпоративного риск-менеджмента Банком реализована модель отраслевой специализации, в рамках которой образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. Модель позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению кредитным портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ



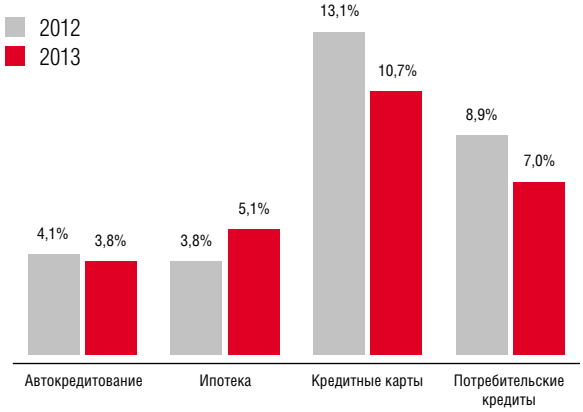
ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ



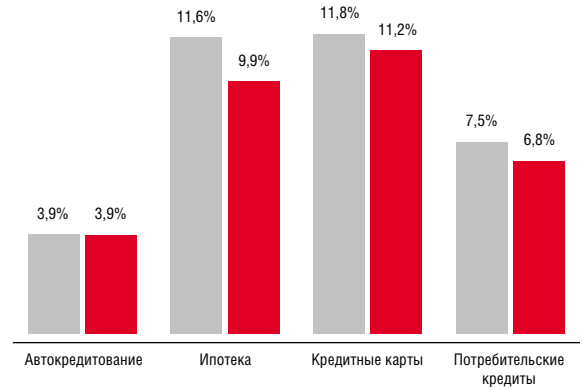
В 2013 году продолжилась работа по усовершенствованию системы принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента (за исключением сделок с проблемными и потенциально-проблемными клиентами) путем введения зависимости уровня одобряющего органа не только от лимита рассматриваемого риска, но и от уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы.

В целях увеличения эффективности управления корпоративными кредитными рисками ЮниКредит Банка и для снижения рисков потенциальных потерь Управление мониторинга продолжило

РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ,
г/г,%



ДОЛЯ ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ



работу по автоматизации процесса мониторинга потенциально проблемных должников в рамках реализации Группового проекта «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг корпоративных клиентов». Разработанная и внедренная в деятельность Банка ИТ-платформа позволяет стандартизировать взаимодействие вовлеченных в кредитный процесс подразделений, увеличить оперативность и прозрачность принятия решений, создать единую базу для регистрации негативных сигналов, классификации клиентов, выработки и контроля исполнения плана мероприятий, стратегии работы с потенциально проблемными клиентами. Также Управление мониторинга во исполнение требований Группы подготовило и организовало одобрение изменений нормативной документации в связи с усовершенствованием методологических подходов к управлению корпоративными рисками в Группе.

Основная задача по работе с проблемным портфелем – возврат долга с минимальными потерями для Банка.

В 2013 году за счет сокращения доли розничного проблемного портфеля в срочном портфеле на 0,8 п. п. (в том числе за счет продажи бесперспективных к взысканию SME-кредитов на сумму 0,34 млрд руб.), а также выбытия «старого» корпоративного проблемного портфеля (списания безнадежных кредитов на сумму 1,4 млрд руб.) общую долю проблемного портфеля удалось сократить на 0,4 п. п.

Розничные кредитные риски

Несмотря на ужесточение государственного регулирования банковского сектора в 2013 году, которое заметно охладило бурно развивающийся рынок прежде всего потребительского кредитования, ЗАО ЮниКредит Банк закончил 2013 год с положительным показателем прироста ссудного розничного портфеля физических лиц: он увеличился на 28%, что соответствует общей динамике роста объемов российского кредитного портфеля за минувший год, также примерно равного 28%. Кредитный портфель МСБ показал годовой рост в размере 17%.

	Рост за 2013 год	
Продукт	**в объеме ссудной задолженности**	**в количестве активных кредитов**
Автокредитование	29%	25%
Ипотека	9%	10%
Кредитные карты	68%	31%
Потребительские кредиты	48%	30%

При этом, исходя из таких аналитических показателей, как вероятность дефолта, существенного ухудшения качества розничного кредитного портфеля не обнаружено. Тем не менее, если смотреть на входящие поколения по винтажам, наблюдается тенденция незначительного ухудшения качества входящей популяции. Безусловно, все, что происходит в российской экономике, имеет влияние на качество портфеля. Стоимость риска розничного кредитного портфеля в 2013 году составила 1,336 млрд руб. (+ 0,9% по сравнению с декабрем прошлого года), что ниже запланированного бюджета.

В течение всего года Банк продолжал развитие процессов управления кредитными рисками как в сфере кредитования физических лиц, так и в сфере кредитования сегмента малого и среднего бизнеса, в связи с чем были успешно выполнены следующие мероприятия:

- Усовершенствована система автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков (НБСМ). Ее использование распространено на всю продуктовую линейку розничного кредитного бизнеса.
- Успешно внедрена новая система для подразделений раннего и позднего взыскания просроченной задолженности (GEMO), а также разработана новая стратегия взыскания просрочки, позволившая увеличить уровень возврата задолженности.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

- Для подразделения разработана статистическая модель взыскания просроченной задолженности с целью увеличения эффективности ее сбора.
- Завершено внедрение технологического решения для автоматизации функции дозвона на стадии взыскания, позволившее значительно повысить операционную эффективность сотрудников.
- Успешно введена в действие система переоценки залогового имущества по розничным кредитам Банка
- На постоянной основе проводились мероприятия по улучшению и развитию предотвращения мошенничества как в сегменте физических лиц, так и в сегменте МСБ, результатом которых стало значительное снижение финансовых потерь более чем на 2 млрд руб.
- В сегменте физических лиц внедрена рейтинговая модель, используемая в процессе кредитного анализа, резервирования и ценообразования. Модель соответствует стандартам Базель II.
- Для МСБ-заемщиков внедрена рейтинговая модель, являющаяся частью новой системы анализа кредитной заявки и используемая в процессе кредитного анализа, резервирования и ценообразования.
- Разработана аналитическая система, которая позволяет оценивать прибыльность портфелей физических лиц и МСБ-клиентов в различной сегментации и использовать ее результаты для управления процессом отсечения клиентов на основании оценки вероятности дефолта.

В планах на 2014 год

- Завершение автоматизации оценки кредитоспособности и принятия решения (НБСМ) по всей продуктовой линейке сегмента физических лиц.
- Усовершенствование системы использования более широкого спектра услуг внешних Кредитных Бюро в целях оптимизации процесса кредитного анализа и возврата просроченной задолженности.
- Внедрение новой стратегии взыскания просроченной задолженности, в том числе:
  - дальнейшее увеличение уровня возврата просроченной задолженности путем внедрения сегментации заемщиков по уровню риска и дифференциации подхода к взысканию для каждого из сегментов,
  - фокус на оптимизацию стратегий взыскания долга клиентов сегмента малого и среднего бизнеса.
- Внедрение модели работы с кредитами, находящимися не в просрочке (Pre-delinquency), и изменение процесса с целью уменьшения потока кредитов, попадающих в просрочку.
- Модернизация процесса предотвращения мошенничества в части интеграции с системой принятия решения по кредитным заявкам физических лиц.
- Автоматизация процесса рассмотрения кредитной заявки в сегменте МСБ.
- Усовершенствование технологий предотвращений и расследований заявочного мошенничества в сегменте МСБ.
- Разработка процесса мониторинга рейтинговой модели для физических лиц.
- Разработка методологии для оценки показателя рисковой доходности в зависимости от рейтинга клиента.
- Изменение структуры процесса оценки кредитоспособности и принятия решения по кредитам под залог недвижимости с целью увеличения производительности на стадии кредитного анализа.

В течение 2013 года Управление мониторинга продолжило внедрять ИТ-платформу, предназначенную для выявления и классификации потенциально проблемных заемщиков сегмента розничного бизнеса Банка в рамках реализации группового проекта «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг клиентов – физических лиц». Внедряемое ИТ-решение позволит создать единую систему учета негативных событий, классификации клиентов, выработки плана мероприятий, стратегии работы с потенциально проблемными клиентами и построения отчетности. В 2014 году работа по автоматизации с целью кластеризации клиентов по уровню риска будет продолжена.

Также во втором полугодии 2013 года во исполнение требований Группы Управление мониторинга инициировало разработку концепта и определение подходов по внедрению ИТ-решения для автоматизации процесса мониторинга в сегменте клиентов – предприятий малого и среднего бизнеса, основное развертывание которого будет реализовано в 2014 году.

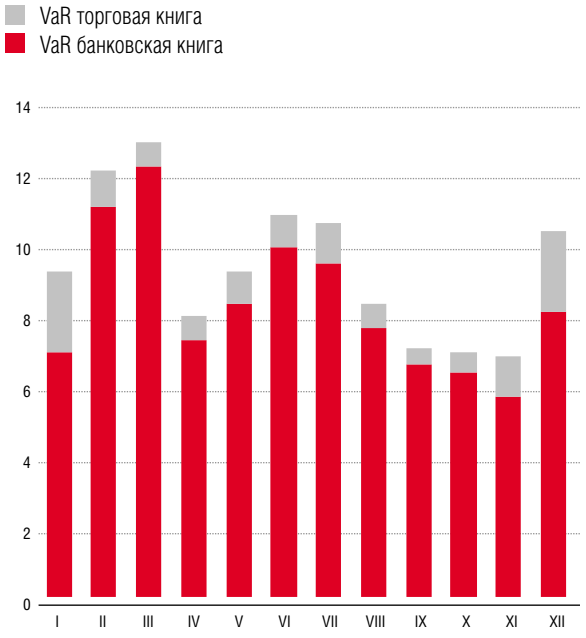
В розничном проблемном портфеле по результатам 2013 года зафиксировано увеличение объемов взыскания просроченной задолженности на 4,6% (+0,06 млрд руб.) по сравнению с тем же показателем 2012 года, при сохранении эффективного уровня расходов (11,8% в 2012 году и 11,6% в 2013 году).

Рыночные риски

В 2013 году одним из приоритетных направлений для Банка было дальнейшее развитие эффективной системы управления рыночным риском и риском ликвидности, позволяющей обеспечить устойчивость и надежность Банка в условиях рыночной нестабильности, повышая тем самым его конкурентоспособность.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой UniCredit, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, регулярно рассматриваются членами Комитета по управлению активами и пассивами.

ДИНАМИКА VAR, млн евро



В 2013 году был завершен процесс улучшения технологий контроля открытой валютной позиции на основе приведенной стоимости (спот-эквивалента) временной структуры денежных потоков (экономическая позиция). Контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе в соответствии с установленными лимитами.

Процесс управления риском изменения процентных ставок был существенно модернизирован в части репликационного портфеля свободного капитала и депозитов до востребования. Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка.

В целях контроля стратегии Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ чувствительности изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисковых факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В течение 2013 года Банк продолжал внедрять групповые методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета (2,5 и 3) и Центрального банка России. Так, для оценки компоненты требований к капиталу от рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском (VaR) торговой книги в совокупности со стрессовым тестированием данной стоимости и расчетом инкрементного риска (IRC – риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%)

В соответствии с регуляторными стандартами Базель 3 Группой UniCredit ежеквартально рассчитывается корректировка финансового результата на кредитную стоимость (модификация рыночной стоимости производных финансовых инструментов с учетом кредитного риска контрагента, далее по тексту CVA) и соответствующее влияние на капитал Банка, возникающее от этой корректировки.

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам был стандартизирован и приведен в соответствие с лучшими европейскими практиками.

В целях повышения качества управления ликвидностью в 2013 году в Банке был внедрен расчет и анализ коэффициента покрытия ликвидности (LCR) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и Центрального Банка России.

В 2014 году Банк планирует продолжить развитие инфраструктуры в области управления рыночным риском и риском ликвидности, усовершенствуя подходы в области анализа торговой стратегии и финансового результата от торговой позиции Банка, учета операций хеджирования, прозрачности ценообразования и мониторинга внутридневной ликвидности.

Операционные риски

Одной из наиболее важных и перспективных задач для Банка в 2013 году оставался переход к использованию продвинутого подхода к расчету капитала Advanced Measurement Approach (AMA). Степень полной готовности Банка к использованию AMA была достигнута в конце 2012 года, и с того момента не прекращалось постоянное усовершенствование и рационализация структуры управления операционными рисками в соответствии со стандартами Группы.

В целях дальнейшего расширения сферы воздействия системы управления операционными рисками в Банке Комитет по управлению операционными рисками на протяжении года эффективно выполнял задачи руководящего органа, рассматривая оперативные вопросы, связанные с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка, и принимая по ним решения. Благодаря обязательному постоянному участию дивизиональных менеджеров операционного риска Комитет по управлению операционными рисками стал точкой регулярного обмена важной и актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Для повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно выявляла наиболее существенные операционные риски и своевременно снижала степень подверженности соответствующим рискам. Для этого определялись корректирующие меры и контролировалось их исполнение с использованием профессионального опыта и экспертных знаний ее основных участников – Управления операционных рисков и Организационного департамента.

В свете непрерывного развития системы управления операционными рисками Банка имели место существенные изменения ее инструментария. В частности, была внедрена новая методология сценарного анализа и обновлен ряд внутренних нормативных документов.

Еще одним шагом вперед в 2013 году стало внедрение системы управления репутационным риском. Исходя из целей, которые были поставлены на уровне Группы UniCredit, внедрены механизмы мониторинга кредитного портфеля Банка; зафиксированы основные этапы кредитного процесса для выявления репутационного риска при реализации отдельных сделок Банка; организована система отчетности по данному типу риска. В качестве органа, принимающего решения о приемлемости для Банка репутационного риска, связанного с отдельными сделками, был создан Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка.

В планах на 2014 год – поддержание динамического развития процесса управления и контроля операционных рисков, а также оптимизация степени его гибкости и чувствительности к внутренним и внешним изменениям.

Операционная деятельность

Организационный департамент

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил работу над упрощением своей организационной структуры и сокращением количества управленческих уровней.

С точки зрения управления процессами Банк пересмотрел процедуру управления продуктами и сейчас изучает возможности изменения кредитного процесса для предприятий малого и среднего бизнеса, а также для юридических лиц в целом.

Управление портфельного и проектного менеджмента теперь ориентирует Банк на достижение осязаемых результатов для всех заинтересованных сторон по завершению каждого этапа проекта. В условиях ограниченных ресурсов программа трансформации АБС Банка приобрела высокий приоритет. Чтобы обеспечить тесную взаимосвязь программы с другими проектами, ряд процедур согласования и распределения внутренних ИТ-ресурсов Банка после запуска программы был изменен.

Управление портфельного и проектного менеджмента стало признанным центром компетенции по навыкам управления проектами и календарного планирования для руководителей проектов со стороны бизнеса и ИТ.

Департамент недвижимости и административно-хозяйственной деятельности

В 2013 году Департаментом реализованы намеченные планы по материально-техническому обеспечению подразделений и содержанию объектов недвижимости Банка.

Департамент успешно выполнил работу по оптимизации затрат Банка на содержание объектов недвижимости в 2013 году. Несмотря на инфляцию, средняя годовая стоимость технического обслуживания объектов оказалась ниже аналогичного показателя 2011 года. Уровень стоимости аренды банковских офисов в течение 2013 года остался ниже среднего рыночного показателя.

Все запросы бизнеса относительно расширения сети банкоматов и увеличения рабочих мест в подразделениях Банка были полностью выполнены.

План развития банковской сети на этот год включает в себя открытие нового отделения Банка в Нижнем Новгороде и перемещение семи банковских офисов в Москве.

Задачи подразделения на 2014 год:

- внедрение передовых дистанционных методов организации эксплуатации объектов недвижимости с применением современных программных продуктов,

- организация работы региональных офисов в условиях оптимизации штата сотрудников,
- активное участие в реализации экологического проекта Группы,
- организация деятельности по увеличению энергоэффективности Банка и повышению экологической устойчивости Банка в целом.

Карточный бизнес

В 2013 году основной вектор в развитии сети устройств самообслуживания ЮниКредит Банка был направлен на увеличение числа терминалов, а также на расширение сети банкоматов за счет объединения с другими банками.

Объединение сетей банкоматов с «Райффайзенбанком», банком «УРАЛСИБ», Московским Кредитным Банком позволило увеличить сеть устройств, в которых клиенты Банка могут снять наличные на тех же условиях, что и в банкоматах ЮниКредит Банка. Число таких устройств на конец года превысило 6500.

В 2013 году Банк полностью перевел всю эмиссию на микропроцессорные карты: все новые и перевыпускаемые карты вне зависимости от типа предлагаются клиентам на пластике с чипом (магнитная полоса по-прежнему присутствует на карте).

2013 год ознаменовался рядом технологичных проектов: запуск проекта по выпуску карт с бесконтактной технологией payWave, увеличение числа карт с технологией PayPass, запуск уникального для российского рынка продукта – стикера MasterCard *PayPass* UniCredit, который можно наклеить на телефон, документы, кошелек и оплачивать покупки в одно касание, не вынимая карты.

В прошедшем году Банком был запущен проект по выпуску новой премиальной карты для клиентов Private Banking – World Elite MasterCard. Это карта уникального дизайна с набором привилегий самого высокого уровня. В декабре запущен проект для зарплатных клиентов Банка – овердрафтные дебетовые карты.

В 2014 году Банк планирует развивать линейку кобрендинговых карт, запустить проект по индивидуальным предложениям для клиентов в банкоматах Банка. Намечена реализация проекта моментальных переводов в банкоматах с карты на карту Visa/ MasterCard другого банка.

Информационно-коммуникационные технологии

В 2011 году в целях создания гибкого и эффективного ИТ-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса, в ЮниКредит Банке была принята новая ИТ-стратегия. В 2013 году Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с разработанной стратегией. В рамках ее осуществления в Банке запущена

“В 2013 году ЮниКредит Банк подтвердил свое звание одного из самых эффективных российских банков. Были запущены инициативы, рассчитанные на несколько лет вперед, требующие серьезных инвестиций, чтобы преобразовать основные операционные системы Банка для поддержки и развития бизнеса.”

Лука Рубага,
член Правления

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

программа замены АБС Core Banking Transformation (CBT), включающая проекты по замене и модернизации основной АБС и главной книги Банка, систем казначейства и РКО. Программа внедрения определяет промежуточные шаги и гибкую архитектуру, обеспечивающую контролируемый путь к успешной трансформации в течение следующих двух лет.

В целях обеспечения лучшего обслуживания клиентов реализуются новые операционные CRM-системы для розничного и корпоративного направлений. Операционные CRM-системы для розницы работают в глубокой интеграции с существующими аналитическими маркетинговыми инструментами, позволяющими обеспечить персонализированные продукты для клиентов. Базой для новых разработок стало корпоративное хранилище данных.

В 2013 году Банк запустил современное интернет-решение для дистанционного доступа к банковским услугам (Business.Online), призванное заменить несколько уже имеющихся и устаревших инструментов для корпоративных клиентов и частных предпринимателей. Новая система повышает уровень безопасности транзакций и позволяет быстрее внедрять новые услуги.

Для физических лиц Банк выпустил новое мобильное приложение для Apple/iOS и значительно улучшил существующее интернет-решение Enter.UniCredit.

В рамках общебанковской инициативы по обеспечению непрерывности бизнеса в 2013 году Банк завершил внедрение Плана аварийного восстановления ИТ, который предполагает создание современного отказоустойчивого центра обработки данных. Новая инфраструктура центра обработки данных была разработана в соответствии с высокими стандартами защиты данных Группы UniCredit. Это позволяет противостоять большинству угроз и восстанавливать информационные системы банка с минимальными задержками и без потерь данных.

В 2013 году Банк внедрил ИТ-решения, которые повышают эффективность операционной работы (новая система для валютного контроля, развитие системы подготовки корпоративных кредитов). Департамент ИТ уделяет особое внимание качеству и развитию внутренних процессов, особенно таких, как управление ресурсами, управление проблемами и инцидентами, а также управление жизненным циклом программного обеспечения.

В 2014 году Департамент информационных технологий в первую очередь направит усилия на успешную реализацию программы CBT, особенно в области казначейства и финансирования торговли. Важное средство повышения эффективности – упрощение рабочих мест. Банк работает над виртуализацией рабочих мест, а также над оптимизацией инструментов для улучшения производительности конечных пользователей.

Операционная деятельность

Наряду с увеличением объема операций банка в 2013 году Департамент банковских операций оптимизировал технологии, направленные на снижение времени проведения, стоимости и ресурсоемкости операций.

Полностью автоматизированы процессы создания договоров и кредитной заявки для малого и среднего бизнеса. Автоматизированные шаблоны договоров были переданы в ДБО, что позволило высвободить коммерческое время фронт-офиса.

В сфере валютного контроля был внедрен безбумажный документооборот и новые формы уведомления клиентов.

Новым этапом в деятельности департамента стало развертывание системы онлайн-мониторинга проводимых операций по ключевым бизнес-процессам с контролем основных показателей качества обслуживания.

В 2014 году Департамент банковских операций продолжит работу по повышению эффективности операций за счет оптимизации бизнес-процессов и дальнейшему переводу технологий на безбумажную основу. Также при участии департамента реализуются крупные инфраструктурные проекты в области модернизации основных банковских систем. Большую роль в 2014 году будет играть процесс дальнейшей централизации операций в сфере зарплатного обслуживания юридических лиц.

Управление персоналом

В 2013 году ЮниКредит Банк продолжил совершенствовать свою систему управления персоналом, чтобы увеличить привлекательность Банка как работодателя, для оптимизации кадровой структуры и затрат, а также в целях повышения уровня вовлеченности и эффективности работы персонала.

По итогам ежегодной сертификации, проводимой Институтом фонда корпоративных исследований, ЮниКредит Банк третий год подряд признается лучшим европейским работодателем, подтверждая свой статус ведущего работодателя на российском финансовом рынке.

Одна из задач Банка – эффективная поддержка развития бизнеса и реагирование на проблемы рынка. Для ее решения в подразделении розничных продаж был осуществлен ряд преобразований. В целях поддержки реализации новой модели обслуживания МСБ (малого и среднего бизнеса) и внедрения системы управления отношениями с клиентами (CRM) разработаны и проведены несколько новых тренингов по развитию навыков продаж у сотрудников сети отделений Банка.

Для разработки структурированной процедуры подбора персонала, а также оказания поддержки в развитии лидерских качеств ключевых сотрудников во всех основных подразделениях были введены в действие инструменты оценки. Они включают личные встречи и центры развития, оценку персонала в режиме онлайн и по методу 360 градусов. Кроме того, для сотрудников подразделения корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса с большим лидерским потенциалом были организованы специальные мероприятия и обучающие игры, моделирующие деловую деятельность, где использовались самые современные техники развития персонала. Цель этих мероприятий – развитие у сотрудников стратегических деловых качеств и управленческих навыков.

Активное участие ключевых сотрудников Банка в международных проектах на уровне Группы продолжает положительную тенденцию предыдущего года. С другой стороны, Банк упрочил свои позиции в качестве одной из основных площадок, предоставляющих временную возможность для профессиональной реализации и приобретения опыта работы в России ключевых работников Группы из всех европейских стран.

Банк продолжает совершенствовать систему оплаты труда и структурировать политику управления персоналом. В 2013 году был успешно завершен процесс отображения всех существующих должностей в Банке в рамках официальной системы Группы (так называемой глобальной модели должностей). Эта система позволяет использовать единый язык, общий для всех должностей, задач, навыков и уровней подчинения во всех подразделениях Группы в разных странах и способствует

созданию возможностей для карьерного роста и внедрения процессов на международном уровне.

В сфере подбора персонала и управления текучестью кадров в качестве эксперимента была запущена новая программа рекомендаций Member Get Member («Приведи друга – получи премию») для специалистов подразделения по информационным и коммуникационным технологиям, оказавшаяся весьма эффективной. В 2014 году планируется внедрение названной программы во всех подразделениях Банка.

В 2013 году в очередной раз было проведено исследование уровня удовлетворенности сотрудников, в рамках которого изучалось чувство приверженности работников организации и гордости своей работой в Банке. По сравнению с предыдущим опросом, проводившимся в 2012 году, уровень вовлеченности сотрудников увеличился, что свидетельствует о качественной работе системы управления персоналом.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Бренд

В 2013 году бренд-позиционирование Real Life Banking (Банк для жизни), как и прежде, явилось основой рекламных кампаний продуктов и услуг Банка для всех клиентских сегментов.

Акцент был сделан и на кампании для сотрудников. В рамках проекта Real Life Banking Certification, который проводится на уровне Группы UniCredit, сотрудникам ЮниКредит Банка было предложено оценить соответствие продуктов, услуг и различных проектов Банка обещаниям бренда и корпоративному имиджу. Это помогло повысить осведомленность сотрудников о продуктах и услугах Банка и их лояльность к бренду. Среди элементов оформления этого годового отчета – лучший проект и лучшая история от ЮниКредит Банка, вошедшие в число финалистов общегруппового конкурса.

Для Группы UniCredit поддержка искусства и культуры является важной частью бизнес-философии компании. В частности, Группа постоянно реализует проекты, предназначенные для популяризации творчества молодых талантов, поскольку открытие новых авторов, обладающих свежим взглядом на искусство, способствует развитию культуры и рождению инновационных идей, а это в конечном итоге становится фундаментом устойчивого социального и экономического развития страны. Дебютным проектом в этом направлении в России для Банка стал открытый конкурс для молодых художников «Бесценный город», который был проведен в сентябре 2013 года UniCredit Private Banking в партнерстве с MasterCard. Одна из работ участников конкурса легла в основу нового дизайна премиальной карты World Elite MasterCard ЮниКредит Банка.

Поскольку в 2013 году сотрудничество Группы UniCredit с UEFA Champions League успешно продолжалось, его преимущества по традиции использовались для повышения лояльности к бренду UniCredit и ЮниКредит Банка во время футбольных матчей в рамках UEFA Champions League в России. Также осенью 2013 года на отдельной промо-площадке в Интернете был организован конкурс «Твой путь к финалу UEFA Champions League», включивший в себя фото-, видеоконкурс и викторину. Главным призом конкурса стала поездка на финал в Лиссабон.

В 2013 году заслуги ЮниКредит Банка в области продвижения бренда были отмечены премией «Абсолютный бренд 2013»: Банк вошел в число победителей независимого конкурса, получив награду за стабильное развитие международного бренда в России.

Художественное собрание ЮниКредит Банка

В 2013 году ЮниКредит Банк уделил особое внимание пополнению художественного собрания Банка, а также знакомству с ним публики. Среди новых работ – картины художников Арсения Леонидовича Шульца (1910–1976), Григория Костюхина (1907–1991), Марии Казанской (1914–1942) и Владимира Храковского (1894–1984). Выбор работ именно этих мастеров в полной мере отражает цели и направление развития коллекции ЮниКредит Банка: история русского искусства предстала в собрании Банка не как повторение общеизвестных фактов, но как поле исследований и открытий. Это история художников с яркой индивидуальностью, с интересными, трудными, иногда трагическими или как будто бы вовсе стертыми судьбами, и их творчество сегодня привлекает к себе особое внимание.

В соответствии с устоявшейся традицией к своему очередному дню рождения ЮниКредит Банк организовал выставку «Русское искусство 1920–30-х годов из собрания ЮниКредит Банка. Новые приобретения» из художественного собрания Банка. Экспозиция включала картины, которые в 2012–2013 годах стали частью собрания ЮниКредит Банка. В 2013 году Банк впервые решил последовать примеру Группы UniCredit и провел выставку в одном из московских дополнительных офисов «Большая Грузинская», с тем чтобы картины смогли увидеть все желающие.

Кроме того, в октябре 2013 года ЮниКредит Банк предоставил на первую персональную выставку Леонида Терентьевича Чупятова (1890–1941) «Ракурс Чупятова» одну из самых ценных работ своего художественного собрания – картину Л. Г. Чупятова «Сон» (1936), которая входит в список наиболее значимых произведений художника. Выставка проходила в галерее «Наши художники» и собрала почти 40 работ из трех музейных и двадцати частных собраний. Она вызвала большой интерес со стороны ценителей искусства и СМИ. В частности, газета «Ведомости» так писала об этом событии: «Можно предположить, что «Ракурс Чупятова» повысит статус художника если не у всё давно решивших историков искусства, то у публики, очарованной не только картинами, но и цельностью личности их автора. Его, автора, характер, серьезность и верность живописи проявляются на выставке очень явственно. Как и тайна, которая, как чувствуется, у Чупятова была».

В сентябре 2013 года в Центральном доме художника в рамках международной художественной ярмарки «Арт Москва» впервые прошел форум «Опыт создания корпоративной коллекции». Куратор художественного собрания ЮниКредит Банка искусствовед Александр Балашов принял участие в форуме наряду с кураторами

коллекций других компаний. В своем выступлении А. Балашов отметил важность внимания и растущего интереса корпораций и крупных компаний к современному искусству в целом и к русскому искусству XX столетия в частности.

«Мы часто говорим о социальной ответственности финансовых организаций, но также часто выдаем желаемое за действительное. То же происходит, когда мы говорим о деятельности банков в области искусства в России. Очень важно, чтобы банк ясно определил для себя те смыслы культурных событий в искусстве или те явления в искусстве, которые он поддерживает, материализации которых он готов содействовать. Мы знаем, что наше внимание к искусству 1920–30-х годов продиктовано пониманием огромной культурной значимости для нас сегодня свободного искусства этой эпохи. Мы стремимся расширить и, возможно, изменить существующие представления о русском искусстве прошлого века. В этом особенность собрания ЮниКредит Банка», – так прокомментировал А. Балашов период, искусство которого составляет основу коллекции ЮниКредит Банка, – период русского поставангарда 20–30-х годов XX столетия.

ЮниКредит Банк в социальных сетях

Уже в течение нескольких лет ЮниКредит Банк входит в число российских банков, наиболее эффективно развивающих свое присутствие в социальных сетях. В 2013 году работа в социальных сетях, направленная на повышение узнаваемости Банка, была продолжена.

В течение 2013 года ЮниКредит Банк проводил в социальных сетях имиджевую кампанию, посвященную сотрудничеству UniCredit и UEFA Champions League. С мая по ноябрь 2013 года в сообществах ЮниКредит Банка в Facebook и в сети «ВКонтакте» публиковались посты, касающиеся текущих матчей в рамках турнира, размещались исторические материалы, устраивались голосования за лучших игроков на каждой позиции. Это позволило получить значительную обратную связь к таким постам, ставшим наиболее популярными в сообществах ЮниКредит Банка, особенно в летний период. В октябре был запущен конкурс, посвященный UEFA Champions League, победители которого отправились на матч в Москве. Посты рекламировались в популярных небрендированных сообществах сети «ВКонтакте», что позволило собрать сотни ответов на вопросы викторины. Таким образом, целевая аудитория узнала о сотрудничестве UniCredit и UEFA Champions League, что подняло общий уровень вовлеченности членов сообществ и позволило привлечь новых активных участников. Кроме того, у ЮниКредит Банка появилось несколько особенно лояльных «адвокатов бренда». Ими стали те победители, которые получили билеты на матчи российских команд. Это повысило общую лояльность к бренду за счет их активного участия в сообществах Банка и после проведения конкурсов.

В целях поддержания узнаваемости бренда в августе 2013 года ЮниКредит Банк запустил постоянную активность «Виртуальные бейджи», в рамках которой активные и лояльные участники сообщества в сети «ВКонтакте» получали специальные знаки отличия. Такой подход позволил усилить общую вовлеченность и лояльность участников сообщества.

В сентябре 2013 года ЮниКредит Банк принял решение выйти в новую социальную сеть Instagram в тестовом режиме, начав с конкурса, нацеленного только на сотрудников Банка. Одна из задач этого конкурса – формирование современного имиджа Банка и его конкретных продуктов. В проекте мог принять участие любой сотрудник, предложив собственный креативный вариант рекламы ипотеки, депозитов и других банковских продуктов. По итогам конкурса было выбрано два абсолютных лидера, идеи которых, возможно, в дальнейшем будут использованы Банком для различных рекламных проектов.

В 2013 году в рамках благотворительной акции «Яркий День: больше цвета для иммунитета» для того, чтобы как можно больше людей узнали о проблемах диагностики первичного иммунитета, ЮниКредит Банк попросил своих читателей в социальных сетях «ВКонтакте» и Facebook поделиться специальной интерактивной картинкой, посвященной этой акции. Чем больше людей делали репост, тем более яркой становилась картинка. В результате было сделано более 100 репостов.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Социальная ответственность

Помощь людям с ограниченными возможностями здоровья

Из года в год ЮниКредит Банк помогает больницам приобретать дорогостоящее оборудование, а также оказывает содействие в реализации различных реабилитационных программ.
В 2013 году ЮниКредит Банк приобрел бронхиальные отсосы для Неонатального центра реанимации новорожденных Детской городской клинической больницы имени Н. Ф. Филатова, оборудовал сенсорную комнату в Детском противотуберкулезном санатории «Толпар» в Уфе, оплатил дополнительные услуги по диагностике и реабилитации детей-инвалидов, проживающих в третьем корпусе Детского дома-интерната №4 г. Павловска, помог в приобретении лекарств Фонду помощи хосписам «Вера», фонду помощи детям с нарушениями иммунитета «Подсолнух», богадельне Зачатьевского Ставропигиального женского монастыря и Психоневрологической больнице для детей с поражением ЦНС и нарушением психики. В 2013 году Банк продолжал поддерживать долгосрочные программы благотворительных фондов, которые на постоянной основе занимаются помощью людям с ограниченными возможностями здоровья: фонда «Даунсайд Ап», фонда «Дорога вместе», Российского комитета «Детские деревни – SOS». Также благодаря помощи ЮниКредит Банка и благотворительного фонда Группы UniCredit «UniCredit Foundation» было отремонтировано отделение клинической иммунологии Российской детской клинической больницы Минздрава России.

UniColours

Арт-терапия

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

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

Помощь ветеранам

На регулярной основе ЮниКредит Банк выделяет средства ветеранским организациям, с которыми поддерживаются отношения в течение многих лет: Российскому общественному благотворительному фонду ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил, Московскому комитету ветеранов войны, Межрегиональной общественной организации инвалидов войн и военной службы России, Региональной общественной организации «Ассоциация инвалидов, ветеранов и блокадников». Благодаря поддержке Банка были реализованы программы по посещению одиноких и тяжелобольных ветеранов и по проведению праздничных концертов.

Помощь пострадавшим от чрезвычайных происшествий

В 2013 году для помощи пострадавшим от наводнения на Дальнем Востоке была выделена помощь для создания фельдшерского акушерского пункта в Амурской области.

Волонтеры Банка помогли помогли завершить ремонт в отделении клинической иммунологии Российской Детской Клинической Больницы.

1 июня в Международный день защиты детей волонтеры Банка организовали экскурссию в Москву для 25 детей из коррекционной школы города Лобни. Ребята побывали на Воробьевых горах и в Ботаническом Саду.

Клуб волонтеров

Волонтеры Банка в 2013 году организовали экскурсию в Москву для детей из коррекционной школы города Лобни, а также праздник для ребят из школы-интерната города Зернограда, помогли завершить ремонт в отделении клинической иммунологии Российской детской клинической больницы, собрали благотворительный груз и посетили Подольский приют для бездомных животных, провели цикл занятий по финансовой грамотности для подопечных благотворительного фонда «Рауль» – детей-сирот с задержкой в развитии из Санкт-Петербурга. Кроме того, спортивные команды Банка приняли участие в благотворительном велопробеге «Красная площадь», который организовывает фонд «Даунсайд Ап» в поддержку детей с синдромом Дауна и их семей, а также в «Забеге 5275», средства от которого были перечислены в фонды «Линия жизни», «Дорога вместе» и Reach for Change.

Яркий день

22 апреля 2013 года в ЮниКредит Банке уже второй раз прошла благотворительная акция «Яркий день, больше цвета для иммунитета!». Организатор акции фонд «Подсолнух» («Благотворительный фонд помощи детям с нарушениями иммунитета») таким способом стремится привлечь внимание к проблеме диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России. Зачастую люди просто не знают о существовании этого заболевания и принимают за детское недомогание то, что является первыми симптомами серьезного диагноза. А правильно поставленный диагноз помогает начать бороться с заболеванием. Для достижения этой цели в «Яркий день» сотрудники нескольких офисов ЮниКредит Банка в Москве, Санкт-Петербурге, Уфе, Нижнем Новгороде, Челябинске и Екатеринбурге отказались от дресс-кода и пришли на работу в яркой одежде. Кроме того, в офисах банка были размещены листовки, посвященные диагностике первичного иммунодефицита, а также ящики для сбора пожертвований на дорогостоящее лечение детей, которых опекает фонд «Подсолнух».

Чтобы распространить информацию о первичном иммунодефиците как можно более широко, ЮниКредит Банк попросил читателей своей группы в социальной сети «ВКонтакте» рассказать об акции своим друзьям, сделав репост сообщения о первичном иммунодефиците.

Благотворительность вместо сувениров

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

Второй раз подряд 22 апреля 2013 года в ЮниКредит Банке прошла акция «Яркий день» в поддержку детей с заболеваниями иммунитета.

Сотрудники Петербургского филиала провели цикл занятий по финансовой грамотности для подопечных Благотворительного Фонда «Рауль» – детей-сирот с задержкой в развитии.

Помогаем

находить решения, которые все упрощают

«Из-за внутренней ошибки один из моих клиентов получил деньги для выплаты зарплаты персоналу с задержкой в два дня. Я сделал все возможное, чтобы найти решение этой проблемы. Я обратился за помощью к коллегам, и вместе мы решили компенсировать сотрудникам клиента эту двухдневную задержку в следующем месяце. Клиент позвонил мне и поблагодарил за быстрое решение проблемы.

Мы продемонстрировали, что **с нашим банком легко работать».**

Питер Чоп – Группа финансовых институций – Глобальный дивизион корпоративно-инвестиционного бизнеса – UniCredit Bank – АВСТРИЯ

Дополнительная информация

Руководство	**60**
Наблюдательный совет (на 1 января 2014 года)	60
Правление Банка (на 1 января 2014 года)	63
Контактная информация	**65**
Центральный офис	65
Региональные филиалы	66
Операционные офисы	68
Региональные представительства	69

Руководство

Наблюдательный совет (на 1 января 2014 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Возраст – 62 года. Получил образование в Университете экономики и бизнеса (Вена), имеет докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен начальником управления по странам ЦВЕ Юниредито Итальяно С.п.А. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк. Председатель Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Марко Радиче, член Наблюдательного совета

Возраст – 56 лет. Окончил J.D., Parma Law School (1980), Accademia Guardia di Finanza (Рим, 1982), New York Law School (Нью-Йорк, 1983). С 1992 по 2006 год занимал должность неисполнительного директора Itas S.p.A. страховой компании (Тренто). С 1994 по 2001 год занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена/Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.G.R.p.A., Milano Innovazione S.G.R.p.A., Vivacity S.p.A., Iniziative Urbane S.p.A., Valore S.I.M. S.p.A., Metalsistem S.p.A., Rovimpex S.p.A. и др.). С 1998 по 2006 год работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. В настоящее время работает в компании Perno & Cremonese / Radice & Cereda в должности содиректора, отвечающего за банки, финансовые услуги и команду корпоративного управления. Также является неисполнительным директором, председателем аудиторского и риск-комитета, Unicredit Private Banking «Турин», директором и членом управляющего комитета Itas Mutua (страховая компания), Тренто, неисполнительным директором Itas Vita S.p.A. страховой компании (Тренто).

Джанни Франко Папа, член Наблюдательного совета

Возраст – 57 лет. Окончил Католический университет (Милан). Начал свою карьеру в 1979 году в Credito Italiano. В 1998 и 1999 годах занимал должность заместителя генерального директора филиала Credito Italiano в Сингапуре, затем директора по рынку в Азии (ранее Китай) ЮниКредит. С 2003 по 2005 год г-н Папа занимал должность генерального директора филиала в Нью-Йорке и директора по американскому рынку ЮниКредит. С июля 2005 по март 2007 года занимал должность генерального директора, операционного директора ЮниБанка АС, отвечая за проект интеграции ЮниБанка и HVB Словакия, где затем исполнял обязанности вице-председателя Совета директоров и генерального директора ЮниКредит Банк Словакия (апрель 2007 – январь 2008). С февраля 2008 года по ноябрь 2010 года Джанни Франко Папа занимал должность первого заместителя Председателя Правления и генерального директора публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», затем был назначен исполнительным вице-президентом, главой корпоративного и инвестиционного бизнеса ЮниКредит Банк Австрия в регионе ЦВЕ. С декабря 2010 года г-н Папа является старшим исполнительным вице-президентом, главой банковского бизнеса ЮниКредит в ЦВЕ, а с января 2011 года – заместителем Председателя Правления ЮниКредит Банк Австрия.

Роберто Никастро, член Наблюдательного совета

Возраст – 49 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони (Милан, Италия). В 1997 году пришел в Credito Italiano, в дальнейшем занимал различные должности в Группе UniCredit. В июле 2007 года был назначен заместителем Председателя Правления Группы UniCredit. С 11.02.2008 входит в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Банк. С 01.11.2010 – генеральный менеджер ЮниКредит С.п.А.

Алессандро Марио Дечио,
член Наблюдательного совета

Возраст – 47 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони (Милан, Италия, 1989), получил степень MBA бизнес-школы INSEAD (Фонтенбло, Франция). С 1990 по 1992 год работал в IMI Capital Markets (Лондон, Великобритания), затем в Morgan Stanley (Лондон, Великобритания). В 1992 году перешел в McKinsey & Co (Милан), затем до 2000 года занимал должность директора в Европейском банке реконструкции и развития (ЕБРР) в Лондоне (Великобритания). В 2000 году перешел в UniCredit, в департамент стратегии, планирования и контроля. В 2001 году занял должность руководителя департамента планирования и перезапуска иностранных банков. В 2002 году был назначен операционным директором Zagrebacka Banka (Хорватия). С 2003 по 2005 год занимал должность операционного директора (включая внутренний контроль) в Bulbank (Болгария). С 2005 по 2007 год занимал должность ответственного за интеграцию региона Германия, управление интеграцией бизнеса в Германии в связи со слиянием Группы UniCredit с HVB AG. С июля 2007 по январь 2011 года занимал должность операционного директора Yapi Kredi (Турция); заместителя Председателя Правления Koc Financial Services, отвечающего за все контролирующие функции, включая управление рисками, финансами и персоналом, председателя кредитного комитета. С февраля 2011 по август 2012 года являлся главой розничного дивизиона Группы UniCredit, с августа 2012 года назначен директором по управлению рисками UniCredit.

В 2013 году Карл Гуа вышел из состава Наблюдательного совета, Алессандро Марио Дечио вошел в состав Наблюдательного совета.

Паоло Чедерле,
член Наблюдательного совета

Возраст – 52 года. Окончил Миланский технический университет (Италия). С 2001 по 2006 год являлся исполнительным директором i-Faber S.p.A., с 2007 года стал членом Правления компании. С 2010 года – Председатель ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс, член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Укрсоцбанк» (Украина). С 30.04.2010 – член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Джанфранко Бизани,
член Наблюдательного совета

Возраст – 55 лет. Имеет диплом в области ведения бухгалтерской отчетности и программирования (58/60), а также степень с отличием в области управления бизнесом. С марта 2011 года – глава подразделения корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместитель главы банковского бизнеса дивизиона ЦВЕ. В начале своей карьеры с октября 1977 по июнь 1986 года работал в отделениях Группы UniCredit в Италии (Генуя и Специя) на различных участках как в розничном, так и в корпоративном бизнесе. Затем до сентября 1989 года занимал должность управляющего по развитию бизнеса группы отделений региона Новара, далее – главного управляющего отделения Группы UniCredit в Новаре (Италия). С сентября 1989 по июль 1991 года занимал должность старшего территориального управляющего, заместителя главного территориального управляющего в Global Financial Institutions Группы UniCredit (Милан, Италия), откуда в июле 1991 года перешел на должность помощника представителя, затем с 1994 года – вице-президента, главного представителя локального представительства Группы UniCredit в Чикаго. В июле 1997 года Бизани перешел на позицию первого вице-президента и заместителя Председателя Правления подразделения Группы UniCredit в Нью-Йорке, где проработал до июля 2001 года, когда перешел на должность Председателя Правления подразделения в Гонконге, которую занимал до сентября 2007 года. С сентября 2007 по март 2010 года являлся главой корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, главным управляющим отделением в Гонконге, затем с марта 2010 по март 2011 года занимал должность главы корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса дивизиона Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriac Bank.

Отвечаем

с улыбкой и желанием помочь

«Одна из моих клиенток только что вышла замуж и уже собиралась уезжать в медовый месяц, когда обнаружила, что ее кредитная карта скомпрометирована. В панике она позвонила мне. Я немедленно организовала отправку клиентке новой карты, но прошло несколько дней, а карты все не было. Я была обеспокоена, но не выдала этого клиентке, а продолжила заниматься этим вопросом и обнаружила, что курьер доставил карту по неправильному адресу. Я отследила курьера и добилась, чтобы карта была вовремя доставлена по нужному адресу. Когда я позвонила клиентке, она была **счастлива, что теперь может наслаждаться** своим медовым месяцем».

Рита Паттьюелли – Центр Private Banking в Болонье – UniCredit SpA

Руководство

Правление Банка (на 1 января 2014 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Возраст – 49 лет. Г-н Алексеев, доктор экономических наук, начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление «Межкомбанка». В 1995 году перешел в «Онэксимбанк» на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 год Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления «Росбанка» и отвечал за стратегическое развитие, средний и малый бизнес, операционную деятельность, информационные технологии. Его следующее место работы – «Роспромбанк» (с 2006 года), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления. Отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

Дмитрий Викторович Мохначев, член Правления

Возраст – 49 лет. Г-н Мохначев начал свою карьеру в 1992 году в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса. В 2003 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «УРАЛСИБ» в качестве первого вице-президента и члена Правления. С августа 2008 и до конца июня 2009 года Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления кредитования частных клиентов Сбербанка России. С сентября 2009 года вступил в должность члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

Конрад Козик, член Правления

Возраст – 43 года. Г-н Козик начал свою карьеру в 1999 году в UniCredito Italiano Group, где занимал различные позиции, начав с должности заместителя управляющего департамента Foreign Banks Planning и заканчивая исполнительным финансовым директором UniCredit в Румынии. В 2004 году Конрад Козик перешел в Kredyt Bank S.A. (Варшава, Польша), принадлежащий KBC Group (Брюссель, Бельгия), где в 2006 году занял должность вице-президента, заместителя Председателя Правления Банка. В мае 2007 года вернулся в Группу UniCredit и был назначен на должность финансового директора и члена Правления ЮниКредит Банка.

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, член Правления

Возраст – 43 года. Г-н Жуков-Емельянов начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

Лука Рубага, член Правления, старший вице-президент

Возраст – 43 года. Г-н Рубага присоединился к команде ЮниКредит Банка в 2003 году, придя на должность исполнительного директора организационного департамента и главы группы проектного менеджмента ЮниКредит Банка частного банковского обслуживания (Группа UniCredit). В 2005 году г-н Рубага был назначен исполнительным вице-президентом, главой департамента логистики, управления затрат и организационного развития ЯпиКреди Банк (Группа UniCredit) в Турции, откуда в 2011 году перешел в ЗАО ЮниКредит Банк (Россия).

Клаус Привершек, член Правления, исполнительный вице-президент

Возраст – 51 год. Клаус Привершек окончил Университет Леопольда Франценса в Инсбруке в 1986 году, получив степень доктора права, а также Дипломатическую академию Вены по специальности «международные отношения». С 1988 по 1998 год работал в Кредитанштальт БанкВерейн (Вена), занимая должность стажера, затем сотрудника международного департамента, личного помощника заместителя Председателя Правления, личного помощника Председателя Правления. С 1998 по 2000 год занимал должность руководителя департамента в ООО «КапиталИнвест» (Вена). С 2000 по 2002 год работал в АО Банк Австрия (Вена) в должности личного помощника Председателя Правления. С 2002 по 2005 год работал в АО Банк Австрия Кредитанштальт (Любляна, Словения) в должности заместителя Председателя Правления. В 2005–2006 годах занимал позицию руководителя проекта по интеграции Банка Австрия с Группой UniCredit в АО Банк Австрия (Вена). С 2006 по 2007 год работал в ООО «Пионер Инвестмент» (Вена, Австрия) в должности члена Правления, главного финансового директора, главного операционного директора. С 2007 по 2012 год занимал должность главного исполнительного директора (CEO) в АО ЮниКредит Банк Сербия (Белград). В 2012 году перешел в ЗАО ЮниКредит Банк, до 2013 года занимал должность советника Правления, затем был назначен членом Правления, исполнительным вице-президентом, главным директором по операционным вопросам.

В 2013 году Клаус Привершек вошел в состав Правления Банка.
Ни один член Наблюдательного совета или Правления акциями ЗАО ЮниКредит Банк не владеет.

Поддерживаем

гибкость, отвечающую запросам клиентов

«Обсуждая с сотрудниками различных отделов дивизиона рисков нашу работу, мы поняли, как важно, чтобы коммуникации были адаптированы под каждого клиента. Мы работали все вместе единой командой, делясь друг с другом результатами наших исследований и знаниями. В итоге наши отчеты стали более подходящими для разных обстоятельств, при этом мы стали более отзывчивыми и проактивными, **повысился наш профессионализм и сплоченность всех внутренних подразделений».**

Франческо Иван Помарико – Группа финансовых рисков – UniCredit Holding

Контактная информация

Центральный офис

119034, Россия, Москва, Пречистенская набережная, д. 9
Телефон: +7(495) 258-7200
Центр телефонного обслуживания
+7(495) 258-7258 (справочная)
Факс: +7(495) 258-7272
Телекс: 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU
S.W.I.F.T. code: IMBKRUMM
E-mail: unicredit@unicreditgroup.ru
URL: www.unicreditbank.ru

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Алексеевская»

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

Дополнительный офис «Алтуфьево»

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

Дополнительный офис «Аэропорт»

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

Дополнительный офис «Бабушкинская»

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

Дополнительный офис «Большая Грузинская»

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

Дополнительный офис «Большая Никитская»

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

Дополнительный офис «Воронцовский парк»

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

Дополнительный офис «Дмитровка»

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

Дополнительный офис «Земляной вал»

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

Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

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

Дополнительный офис «Казачий»

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

Дополнительный офис «Космодамианская»

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

Дополнительный офис «Красная Пресня»

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

Дополнительный офис «Комсомольская»

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

Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

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

Дополнительный офис «Ленинский»

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

Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

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

Дополнительный офис «Маяковская»

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

Дополнительный офис «Мясницкая»

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

Дополнительный офис «Мытищи»

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

Дополнительный офис «Нескучный сад»

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

Дополнительный офис «Новослободская»

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

Дополнительный офис «Остоженка»

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

Дополнительный офис «Отрадное»

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

Дополнительный офис «Одинцово»

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

Дополнительный офис «Петровский бульвар»

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

Дополнительный офис «Подольск»

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

Дополнительный офис «Пречистенская»

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

Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

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

Дополнительный офис «Проспект Мира»

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

Дополнительный офис «Пятницкая»

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

Контактная информация (продолжение)

Региональные филиалы

Дополнительный офис «Речной вокзал»

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

Дополнительный офис «Рогожская застава»

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

Дополнительный офис «Таганская»

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

Дополнительный офис «Тверская»

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

Дополнительный офис «Хамовники»

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

Дополнительный офис «Химки»

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

Дополнительный офис «Шуваловский»

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

Дополнительный офис «Ярцевская»

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

Филиал в Санкт-Петербурге

191025, Россия, Санкт-Петербург,
набережная реки Фонтанки, д. 48/2
Телефон: +7 (812) 346-8410
Факс: +7 (812) 346-8420
S.W.I.F.T. code: IMBKRUMMPET

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Академическая»

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

Дополнительный офис «Васильевский остров»

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

Дополнительный офис «Заневская площадь»

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

Дополнительный офис «Кирочная»

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

Дополнительный офис «Комендантский проспект»

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

Дополнительный офис «Ленинский проспект»

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

Дополнительный офис «Московская»

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

Дополнительный офис «Парк Победы»

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

Дополнительный офис «Петроградская сторона»

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

Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

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

Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

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

Дополнительный офис «Проспект Славы»

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

Дополнительный офис «Сенная площадь»

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

Дополнительный офис «Фонтанка»

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

Дополнительный офис «Черная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 15, лит. А

Филиал в Волгограде

400131, Россия, Волгоград, ул. Новороссийская, д. 11
Телефон: +7 (8442) 96-8268
Факс: +7 (8442) 96-8271

Филиал в Воронеже

394036, Россия, Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13
Телефон: +7 (473) 220-5364
Факс: +7 (473) 235-5929

Филиал в Екатеринбурге

620027, Россия, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон: +7 (343) 356-5997
Факс: +7 (343) 370-0095

Дополнительный офис «Палладиум»

620014, Россия, Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10,
бизнес-центр «Палладиум»
Телефон: +7 (343) 344-3660
Факс: +7 (343) 344-3656

Филиал в Краснодаре

350033, Россия, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон: +7 (861) 210-1040
Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Покровский»

350000, Россия, Краснодар, ул. Красноармейская, д. 64/1
Телефон: +7 (861) 210-1285
Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск,
ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39
Телефон: +7 (8617) 301-336
Факс: +7 (8617) 301-334

Дополнительный офис «Сочинский»

354000, Россия, Краснодарский край, Сочи,
ул. Максима Горького, д. 26
Телефон: +7 (8622) 90-2680
Факс: +7 (861) 210-1045

Филиал в Нижнем Новгороде

603134, Россия, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон: +7 (831) 275-8080
Факс: +7 (831) 421-6009

Филиал в Новосибирске

630099, Россия, Новосибирск,
ул. Максима Горького, д. 53 / ул. Советская, д. 27
Телефон: +7(383) 230-0163
Факс: +7(383) 230-0169

Филиал в Перми

614045, Россия, Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон: +7 (342) 218-3850
Факс: +7 (342) 218-3857

Дополнительный офис «Строгановский»

614068, Россия, Пермь, ул. Ленина, д. 59
Телефон: +7 (342) 218-1434
Факс: +7 (342) 233-0137

Дополнительный офис «Сибирская»

614007, Россия, Пермь, ул. Сибирская, д. 46
Телефон: +7 (342) 259-0630
Факс: +7 (342) 216-2282

Филиал в Ростове-на-Дону

344002, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон: +7 (863) 263-0900
Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Большая Садовая»

344022, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 113
Телефон: +7 (863) 263-0970
Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Улица Текучева»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94
Телефон: +7 (863) 206-2075
Факс: +7 (863) 263-0905

Филиал в Самаре

443010, Россия, Самара,
ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12
Телефон: +7 (846) 267-3350
Факс: +7 (846) 267-3360

Дополнительный офис «Улица Победы»

443058, Россия, Самара, ул. Победы, д. 93
Телефон: +7 (846) 267-3350
Факс: +7 (846) 267-3360

Филиал в Ставрополе

355037, Россия, Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а
Телефон: +7 (8652) 95-1125
Факс: +7 (8652) 95-1126

Филиал в Уфе

450000, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон: +7 (347) 292-0840
Факс: +7 (347) 292-0842

Дополнительный офис «Проспект Октября»

450058, Россия, Республика Башкортостан, Уфа,
проспект Октября, 37
Телефон: +7 (347) 223-5070
Факс: +7 (347) 223-5662

Контактная информация (продолжение)

Операционные офисы

Филиал в Челябинске

454091, Россия, Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38
Телефон: +7 (351) 247-9170
Факс: +7 (351) 247-9108

Дополнительный офис «Северо-Запад»

454021, Россия, Челябинск, ул. 40 лет Победы, д. 31
Телефон: +7 (351) 247-2020
Факс: +7 (351) 247-2022

Дополнительный офис «Улица Свободы»

454091, Россия, Челябинск, ул. Свободы, д. 80
Телефон: +7 (351) 247-2015
Факс: +7 (351) 247-2016

Дополнительный офис «Магнитогорский»

455001, Россия, Челябинская область,
Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6
Телефон: +7 (3519) 43-8611
Факс: +7 (3519) 43-8619

Дополнительный офис «Миасский»

456304, Россия, Челябинская область,
Миасс, проспект Автозаводцев, д. 20
Телефон: +7 (3513) 55-6804
Факс: +7 (3513) 57-2256

Архангельский

163051, Россия, Архангельск, ул. Воскресенская, д. 104
Телефон: +7 (8182) 65-7725
Факс: +7 (8182) 20-2500

Барнаульский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул, проспект Ленина, д. 28
Телефон: +7 (3852) 63-0021
Факс: +7 (3852) 63-1070

Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а
Телефон: +7 (4722) 58-6048
Факс: +7 (4722) 58-6047

Красноярский

660049, Россия, Красноярск, проспект Мира, д. 36
Телефон: +7 (391) 265-3102
Факс: +7 (391) 265-3103

Калужский

248000, Россия, Калуга, ул. Пушкина, д. 1/20
Телефон: +7 (4842) 21-1063

Липецкий

398050, Россия, Липецк, ул. Ворошилова, д. 5
Телефон: +7 (4742) 22-2191
Факс: +7 (4742) 22-4600

Левобережный

644123, Омск, ул. 70 лет Октября, д. 18
Телефон: +7 (3812) 35-6496

Омский

644010, Россия, Омск, проспект Карла Маркса, д. 17
Телефон: +7 (3812) 43-3505
Факс: +7 (3812) 43-3507

Саратовский

410056, Россия, Саратов, ул. Чапаева, д. 52
Телефон: +7 (8452) 33-9407
Факс: +7 (8452) 33-9405

Тюменский

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон: +7 (3452) 38-9504
Факс: +7 (3452) 38-9512

Региональные представительства

Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 5 /
Троицкий пр-т, д. 38
Телефон: +7(8182) 63-6006
Факс: +7(8182) 63-6007

Барнаул

656049, Россия, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91
Телефон: +7(3852) 63-6975
Факс: +7(3852) 63-6975

Белгород

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а
Телефон: +7(4722) 58-6041
Факс: +7(4722) 58-6043

Иркутск

664047, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49
Телефон: +7(3952) 78-0094
Факс: +7(3952) 78-0089

Казань

420111, Россия, Республика Татарстан, Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, офис 517
Телефон: +7(843) 292-1501
Факс: +7(843) 292-5879

Кемерово

650000, Россия, Кемерово, ул. Весенняя, д. 24а, офис 103
Телефон: +7(3842) 49-6750
Факс: +7(3842) 49-6752

Красноярск

660135, Россия, Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон: +7(3912) 77-7224
Факс: +7(3912) 77-7226

Минск

220004, Республика Беларусь, Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон: +375 (17) 200-0554
Факс: +375 (17) 200-0552

Омск

644007, Россия, Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1
Телефон: +7(3812) 22-0282
Факс: +7(3812) 24-9415

Оренбург

460000, Россия, Оренбург, ул. Кобозева / пер. Казарменный, д. 1/11
Телефон: +7(3532) 34-1811
Факс: +7(3532) 34-1808

Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Танкистов, д. 1, офис 324
Телефон: +7(8452) 72-4860
Факс: +7(8452) 72-4858

Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон: +7(3452) 38-9508
Факс: +7(3452) 38-9511

Чебоксары

428012, Россия, Чувашская Республика,
Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35б
Телефон: +7(8352) 63-1345
Факс: +7(8352) 24-0393

Ярославль

150057, Россия, Ярославль, Московский пр-т, д. 163, корп. 2
Телефон: +7 (4852) 58-71-33
Факс: +7 (4852) 58-71-34

Упрощаем

способ связи с банком

«Сегодня у клиентов все меньше времени на то, чтобы приходить в отделения, даже несмотря на то, что у них остались те же запросы. Им нужны высокотехнологичные способы получения банковских услуг в любое время и в любом месте.
Ответ на их нужды – **Subito Banca,** куда входит приложение, созданное в соответствии с потребностями клиентов. Это предложение включает широкий спектр услуг, доступных онлайн, а также возможность **купить со скидкой новые смартфоны и планшеты фирмы Samsung».**

Транзакционные продукты и партнерства –
UniCredit – ИТАЛИЯ

Консолидированная финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года 72

Отчет независимых аудиторов 73

Консолидированный отчет о финансовом положении 74

Консолидированный отчет о совокупном доходе 75

Консолидированный отчет об изменениях капитала 76

Консолидированный отчет о движении денежных средств 77

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 78

1. Основная деятельность 78
2. Принципы подготовки отчетности 78
3. Основные принципы учетной политики 79
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки 94
5. Операционные сегменты 94
6. Денежные средства и их эквиваленты 97
7. Торговые ценные бумаги 97
8. Средства в кредитных организациях 98
9. Производные финансовые инструменты 98
10. Ссуды, предоставленные клиентам 100
11. Инвестиционные ценные бумаги 108
12. Вложения в ассоциированную компанию 109
13. Передача финансовых активов 110
14. Основные средства 110
15. Нематериальные активы 111
16. Налогообложение 112
17. Прочие активы и обязательства 113
18. Средства кредитных организаций 114
19. Средства клиентов 114
20. Выпущенные долговые ценные бумаги 115
21. Субординированный заем 116
22. Капитал 117
23. Условные обязательства 117
24. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли 118
25. Доходы по услугам и комиссии полученные 118
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы 119
27. Управление рисками 119
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов 132
29. Информация о связанных сторонах 135
30. Управление капиталом 138
31. События после отчетной даты 140

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Руководство ЗАО «ЮниКредит Банк» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «ЮниКредит Банк» и его ассоциированной компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, утверждена 14 февраля 2014 года Правлением ЗАО «ЮниКредит Банк».

Подписано от имени Правления

М. Алексеев Председатель Правления

О. Гончарова Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года

Отчет независимых аудиторов

Deloitte.

Акционеру и Наблюдательному совету ЗАО «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ЮниКредит Банк» и его ассоциированной компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ЮниКредит Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, был проведен другой аудиторской фирмой, которая вынесла безусловно положительное мнение 18 февраля 2013 года.

Deloitte & Touche

14 февраля 2014 года
Москва, Российская Федерация
С.В. Неклюдов, Партнер
(квалификационный аттестат
№ 01-000196 от 28 ноября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ» ДЛЯ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ Россия, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Аудируемое лицо ЗАО «ЮниКредит Банк»
Лицензия ЦБ РФ № 1 от 23 марта 2012 года
Регистрация в ЕГРЮЛ от 19 августа 2002 года, зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 39 по г. Москве; рег. № 1027739082106; Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77 № 005721432
Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб, д.9.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.
Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России» (СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 708 189	24 020 106
Торговые ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	7	8 043 048	4 340 528
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	7	3 533 397	-
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	246 446 188
Производные финансовые активы	9	9 610 569	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	7 350 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 458 602	1 142 230
Ссуды, предоставленные клиентам	10	548 607 344	504 195 074
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		19 457 387	31 918 591
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	26 690 399
- удерживаемые до погашения		299 993	311 805
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	973 059	979 435
Основные средства	14	6 328 343	6 724 172
Нематериальные активы	15	2 204 893	1 974 557
Прочие активы	17	1 950 602	2 318 108
Итого активы		**888 500 364**	**868 475 582**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	18, 21	152 653 594	187 523 705
Производные финансовые обязательства	9	8 153 454	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	6 601 742	6 222 442
Средства клиентов	19	529 544 946	503 869 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	50 737 686	40 792 747
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	2 211 333	2 810 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль		352 795	724 314
Прочие обязательства	17	6 200 115	5 969 924
Итого обязательства		**756 455 665**	**755 222 451**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	22		
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(1 159 521)	(960 582)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(411 821)	4 721 389
Нераспределенная прибыль		91 390 954	67 267 237
Итого капитал		**132 044 699**	**113 253 131**
Итого капитал и обязательства		**888 500 364**	**868 475 582**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

М. Алексеев Председатель Правления

О. Гончарова Главный бухгалтер

14 февраля 2014 года

Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк" Для документов ZAO UniCredit Bank г. Москва

Примечания на стр. 78-140 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам		47 472 733	40 274 293
Средства в кредитных организациях		1 207 012	4 058 869
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		3 605 328	3 262 042
Прочие процентные доходы		2 066 015	2 996 310
		54 351 088	**50 591 514**
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Средства клиентов		(15 885 485)	(15 835 206)
Средства кредитных организаций		(5 856 707)	(8 668 563)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 556 048)	(2 830 163)
		(26 298 240)	**(27 333 932)**
Чистый процентный доход		**28 052 848**	**23 257 582**
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	6 386 551	5 468 307
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(904 195)	(745 026)
Чистый доход по услугам и комиссии		**5 482 356**	**4 723 281**
Дивидендный доход		165 721	59 478
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	24	4 655 618	4 797 090
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		64 084	(406)
Прибыль от выбытия:			
- кредитов		156 189	134 227
- финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 886 061	3 154 569
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		**45 462 877**	**36 125 821**
Резерв под обесценение:			
- кредитов	10	(3 431 859)	(2 783 324)
- прочих финансовых операций	10	(10 531)	(21 978)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**42 020 487**	**33 320 519**
Расходы на персонал	26	(6 400 700)	(5 949 934)
Прочие административные расходы	26	(4 287 034)	(3 964 239)
Амортизация основных средств	14	(744 796)	(640 105)
Амортизация нематериальных активов	15	(559 749)	(452 845)
Прочие резервы		6 481	16 782
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		9 544	(129 778)
Операционные расходы		**(11 976 254)**	**(11 120 119)**
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	44 018	50 403
Прибыль от выбытия дочерней компании		149 530	-
Списание гудвила	15	(389 911)	-
Убыток от выбытия основных средств		(16 046)	(8 157)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		**29 831 824**	**22 242 646**
Расход по налогу на прибыль	16	(5 708 107)	(4 764 462)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**24 123 717**	**17 478 184**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости	16	(198 939)	341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – чистое изменение справедливой стоимости	16	(5 133 210)	(2 874 979)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		**(5 332 149)**	**(2 533 192)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**18 791 568**	**14 944 992**

Примечания на стр. 78-140 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2012 года	**31 787 811**	**437 281**	**(1 302 369)**	**7 596 368**	**49 789 053**	**88 308 144**
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	17 478 184	17 478 184
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	341 787	-	-	341 787
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(2 874 979)	-	(2 874 979)
Итого прочий совокупный доход	-	-	341 787	(2 874 979)	-	(2 533 192)
Итого совокупный доход	**-**	**-**	**341 787**	**(2 874 979)**	**17 478 184**	**14 944 992**
Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала:						
Увеличение уставного капитала	9 999 995	-	-	-	-	9 999 995
Итого сделки с собственниками	**9 999 995**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9 999 995**
31 декабря 2012 года	**41 787 806**	**437 281**	**(960 582)**	**4 721 389**	**67 267 237**	**113 253 131**
1 января 2013 года	**41 787 806**	**437 281**	**(960 582)**	**4 721 389**	**67 267 237**	**113 253 131**
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	24 123 717	24 123 717
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(198 939)	-	-	(198 939)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(5 133 210)	-	(5 133 210)
Итого прочий совокупный доход	-	-	(198 939)	(5 133 210)	-	(5 332 149)
Итого совокупный доход	**-**	**-**	**(198 939)**	**(5 133 210)**	**24 123 717**	**18 791 568**
31 декабря 2013 года	**41 787 806**	**437 281**	**(1 159 521)**	**(411 821)**	**91 390 954**	**132 044 699**

Примечания на стр. 78-140 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		56 270 349	46 578 568
Проценты уплаченные		(34 306 938)	(20 283 662)
Доходы по услугам и комиссии полученные		6 416 585	5 468 307
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(868 467)	(745 026)
Чистые (выплаты) / поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		(163 210)	145 300
Чистые выплаты по производным инструментам и валютным операциям		(2 553 037)	(1 843 108)
Прочие доходы/(расходы)		387 502	(1 168 832)
Заработная плата и премии		(5 506 014)	(4 985 260)
Прочие операционные расходы		(4 174 488)	(3 358 392)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**15 502 282**	**19 807 895**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		1 803 978	2 193 874
Торговые ценные бумаги		(7 238 378)	(2 437 411)
Средства в кредитных организациях		32 989 463	(57 700 192)
Ссуды, предоставленные клиентам		(27 495 268)	(44 798 399)
Прочие активы		(517 261)	(176 519)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(35 457 867)	32 707 076
Средства клиентов		15 701 758	49 092 142
Векселя		(540 386)	63 777
Прочие обязательства		(311 932)	(668 614)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		**(5 563 611)**	**(1 916 371)**
Налог на прибыль уплаченный		(5 345 376)	(3 748 860)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		**(10 908 987)**	**(5 665 231)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистые поступления от выбытия дочерней компании		547 238	-
Дивиденды полученные		165 721	59 478
Чистые поступления от погашения /(приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7 251 333	(15 893 714)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		7 367	9 538
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 540 365)	(1 462 214)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		**6 431 294**	**(17 286 912)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	20	30 000 500	20 000 000
Погашение облигаций по оферте		(19 795 120)	(5 479 788)
Погашение субординированного займа	21	(4 191 944)	(1 958 127)
Увеличение акционерного капитала	22	-	9 999 995
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		**6 013 436**	**22 562 080**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		152 340	(81 822)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**1 688 083**	**(471 885)**
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода		**24 020 106**	**24 491 991**
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	6	**25 708 189**	**24 020 106**

Примечания на стр. 78-140 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 23 марта 2012 года, и лицензии ЦБ РФ от 20 декабря 2007 года на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 ноября 2013 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и одно представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся компанией, ассоциированной с Банком.

В августе 2013 года Банк продал 100% акций своей дочерней компании ЗАО «Банк Сибирь» по цене 6 547 238 тыс. руб. компании, которая на 40% принадлежит Группе ЮниКредит, а на 60% – третьей стороне. До продажи акций уставный капитал ЗАО «Банк Сибирь» был увеличен Банком путем инвестирования 6 000 000 тыс. руб. На момент выбытия чистые активы дочерней компании составляли 6 397 780 тыс. руб. Прибыль от выбытия в размере 149 530 тыс. руб. отражена в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по строке «Прибыль от выбытия дочерней компании». Чистый приток денежных средств в результате выбытия дочерней компании включен в консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и составляет 547 238 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ. ЮниКредит Банк Австрия АГ входит в состав Группы ЮниКредит и несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и разъяснениями Комитета по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО).

Основа оценки

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли («руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по различным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- имеет возможность использовать властные полномочия в отношении компании-объекта инвестиций с целью воздействия на величину ее доходов.

В обстоятельствах, указывающих на то, что в каком-либо из трех указанных компонентов контроля произошли изменения, Банк проводит анализ на предмет наличия контроля в отношении указанного объекта инвестиций.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, Банк имеет властные полномочия в отношении объекта инвестиций в том случае, если Банку принадлежит достаточно прав голоса, предоставляющих возможность управлять соответствующими видами деятельности объекта инвестиций в одностороннем порядке. При оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы влиять на деятельность объекта инвестиций, Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая следующие:

- долю акций Банка с правом голоса относительно доли и распределения голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права по другим договорным соглашениям; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять соответствующими видами деятельности в момент принятия решений, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются на акционеров Банка и неконтрольные доли владения. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних и ассоциированных компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы исключаются.

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39, или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в ассоциированную или совместно контролируемую компанию.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства ассоциированных компаний, а также результаты их деятельности, включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность по методу долевого участия. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной или совместной компании. В случаях когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в такой ассоциированной компании (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в ассоциированную компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной или совместной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в прибылях и убытках за период, в котором инвестиция была приобретена.

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированной компанией, зачитывается против инвестиций в такую ассоциированную компанию. Точно также зачитываются нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние и ассоциированные компании:

Компания	Доля,% 2013 год	Доля,% 2012 год	Страна	Сфера деятельности
ООО «ЮниКредит Лизинг»	40%	40%	Российская Федерация	Финансы
ЗАО «Банк Сибирь»	0%	100%	Российская Федерация	Финансы

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не отражающихся по справедливой стоимости через прибыль или убыток) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Группой при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, не могут быть реклассифицированны из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и активов имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Группой инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух лет Группа не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

Выданные займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи; или-
- Группа не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибыли или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и при амортизации займов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»), представляют собой непроизводные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После своего первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива или когда Группа определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибылей и убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Долевые инструменты, не обращающиеся на рынке, определить справедливую стоимость которых не представляется возможным, отражаются по себестоимости.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких

инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

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

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

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты.

Обязательный резерв в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Группа не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

Активы, на которые было обращено взыскание

В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к ссудам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также валютные и процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включается в состав прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment – CVA) и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment – DVA), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов (см. Примечание 9).

Учет хеджирования

В учете хеджирования Группа различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования в соответствии с МСБУ 39, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

На момент начала хеджирования Группа документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма перемещается из собственного капитала в прибыль и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибыли и убытков.

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в прибыли и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в прибыль и убытки в качестве прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибыли и убытков, связанным с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей представляются в отдельной статье в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов для целей хеджирования (см. Примечание 9).

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве элемента управления казначейскими операциями и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организаций или в составе ссуд, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в прибыли и убытках в составе чистой прибыли и убытков от торговли ценными бумагами. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, которые приобретаются по соглашениям обратного РЕПО и затем реализуются по соглашениям РЕПО, в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются.

Займы

Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Группы возникает обязательство, в соответствии с которым Группа обязана предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной

суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя денежные средства кредитных организаций, денежные средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

При приобретении Группой собственного долга этот долг перестает признаваться в отчете о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибылей и убытков.

Договоры аренды

Операционная аренда

Если Группа является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в консолидированной финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению, только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают, на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам

Применительно к средствам в кредитных организациях и ссудам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Группа сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжается начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Группы отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга и при этом все обеспечение было реализовано или передано Группе, то в этом случае производится списание ссуд и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибыли и убытках по кредиту счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если ссуда выдана под плавающую ставку процента, за ставку дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет текущей стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога.

Для целей групповой оценки обесценения, финансовые активы группируются с использованием внутренней системы кредитных рейтингов Банка, в которой учитываются характеристики кредитных рисков (например, вид актива, финансовое положение, сфера деятельности и местонахождение заемщика, а также вид обеспечения, срок просрочки и другие необходимые факторы).

Величина будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов, в отношении которых производится групповая оценка на предмет обесценения, оценивается на основании статистики прошлых убытков по активам с характеристиками кредитного риска аналогичными характеристикам рассматриваемой группы активов. Данные об убытках за прошлые периоды корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных, чтобы таким образом учесть воздействие текущих условий, которые не оказали воздействие на результаты прошлых периодов, использовавшиеся для формирования статистики, а также, чтобы исключить факторы, относящиеся к прошлым периодам и не имеющие места в настоящем. Оценка изменений будущих потоков денежных средств отражает и напрямую соответствует ежегодным изменениям соответствующих наблюдаемых данных (например, изменение цен на недвижимость, статус погашения задолженности и другие факторы, которые указывают на наличие убытков по группе активов или на величину таких убытков). Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с целью снижения степени расхождения между ожидаемым и фактическим убытком.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Группа производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в прибыли и убытках.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее отраженные суммы будут отнесены на кредит счета прибыли и убытков.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Применительно к финансовым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, Группа проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае долговых инструментов классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды не прибегая к обращению взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Нефинансовые активы

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

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имелась бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Если Группа передала права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, или не передала контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Группы в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Группе может потребоваться уплатить.

Финансовые обязательства

Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с регулятивными положениями законодательства Российской Федерации и регионов, в которых у Группы имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении

деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства учитываются по себестоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание и за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно на протяжении всего последующего ожидаемого срока полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	20-30 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Компьютерная техника	5 лет
Капиталовложения в арендованные основные средства	срок полезного использования актива или срок аренды (в зависимости от того, что меньше)
Прочие основные средства	3-5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы, только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать трех лет.

При первоначальной оценке гудвил отражается по себестоимости и представляет собой превышение цены приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. В дальнейшем гудвил оценивается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Не реже одного раза в год гудвил оценивается на предмет обесценения, если события и изменение ситуации указывают на возможное снижение балансовой стоимости. Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между генерирующими денежные средства единицами, которые, как предполагается, получат выгоду от синергии, независимо от того отнесены ли на такие единицы или группы единиц другие активы или обязательства Группы.

Наличие обесценения определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения отражается в учете, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, становится меньше балансовой стоимости такой единицы.

Доход от выгодной покупки отражается непосредственно в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обязательства кредитного характера

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

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

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие резервы

Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат работникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты работникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными пенсионными отчислениями. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед работниками включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в том периоде, в котором дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или когда если дивиденды предложены или объявлены к выплате в период, начинающийся после отчетной даты и заканчивающийся датой утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Группой экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости и ценным бумагам, по которым начисляются проценты и которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента или в течение более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Группа получает доходы и комиссионные по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени

Начисление доходов за оказанные услуги происходит в том же периоде, в котором этот доход был получен. Указанные доходы включают в себя комиссионные и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и другие доходы, доходы по консультационным услугам и услугам по управлению. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставке по ссуде.

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Дивидендный доход

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибылей и убытков на дату объявления дивидендов к выплате.

Методика пересчета иностранных валют

Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи финансовой отчетности каждой компании оцениваются в такой функциональной валюте. В качестве функциональной валюты руководством Группы был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных компаний и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные компании» (пересмотрен в 2011 году). После

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

выпуска данных стандартов были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие пояснения по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». В МСФО 10 внесены изменения в определение контроля. В соответствии с новым определением, инвестор обладает контролем над компанией-объектом инвестиций, когда: (а) он имеет властные полномочия в отношении компании-объекта инвестиций, (б) имеет права/подвержен рискам по переменным результатам деятельности компании-объекта инвестиций и (в) обладает возможностью использовать властные полномочия в отношении компании-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. Для осуществления контроля над компанией-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над компанией-объектом инвестиций. В МСФО 10 также были добавлены важные для Группы указания, которые позволяют определить, обладает ли инвестор, которому принадлежит менее 50% прав голоса, контролем над компанией-объектом инвестиций. Применение стандарта МСФО 10 не изменило объем консолидации финансовой отчетности Группы.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в соответствующей интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые компании – неденежные взносы участников», включены в МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные компании. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операционная деятельность – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместная компания – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые компании, совместно контролируемая операционная деятельность и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31 в основном определяется юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельной компании учитывалось как совместно контролируемая компания.

Первоначальный учет совместных компаний и совместной операционной деятельности отличается от последующего учета. Вложения в совместные компании учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Вложения в совместную операционную деятельность учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю выручки от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Применение стандарта МСФО 11 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не участвует в совместных компаниях.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для компаний, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных компаниях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных компаниях. В целом, применение МСФО 12 привело к увеличению объема информации, раскрываемой в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия информации о правах на зачет и соответствующих

договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены на ретроспективной основе. Поскольку у Группы не имелось прав на взаимозачет, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года) Группа начала применять поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты вступления поправок в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

В результате применения поправок был проведен анализ статей отчета о совокупном доходе, чтобы определить, какие статьи впоследствии будут реклассифицированы в прибыль и убытки, а какие нет в соответствии с требованиями стандарта МСФО, относящимся к рассматриваемой статье. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года) и последующие поправки до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают воздействие на будущие периоды. Поправками к МСБУ 19 внесены изменения в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированном балансе, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года), заменены на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Группы отсутствовали пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или стоимость использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки при текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям компании не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с указанными переходными положениями, Группа не раскрывала новую информацию, требуемую стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 28 за 2013 год). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

Ежегодными улучшающими поправками за 2009-2011 гг. в МСФО был внесен ряд поправок. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправок третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»[2];
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»[1];
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»[1];
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»[1];
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»[1];
- КМСФО 21 «Сборы»[1].

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 компании могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании» Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних компаний, а производить оценку

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

дочерних компаний по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получить средства от одного или более инвесторов для оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого; а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Соответствующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

Изменение классификации

Группа реклассифицировала капитальные вложения в арендованные средства из категории основных средств в категорию прочих активов, включая соответствующие изменения в порядке начисления амортизации. Реклассификация вступила в силу с ноября 2013 года. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на показатели финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	До реклассификации	После реклассификации	Корректировка
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Основные средства	6 792 727	(68 555)	6 724 172
Прочие активы	2 249 553	68 555	2 318 108

	До реклассификации	После реклассификации	Корректировка
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Амортизация основных средств	(711 695)	71 590	(640 105)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(58 188)	(71 590)	(129 778)

Группа уточнила методологию классификации потоков денежных средств по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Ниже представлена информация о реклассификации и влиянии реклассификации на показатели финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	До реклассификации	После реклассификации	Корректировка
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Прочие доходы / (расходы)	3 253 687	(4 422 519)	(1 168 832)
Чистые поступления от погашения / (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 316 233)	4 422 519	(15 893 714)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО Руководство исходило из целого ряда оценок и допущений, касающихся раскрытия информации об активах и обязательствах, а также об условных активах и условных обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация в отношении существенных факторов неопределенности оценок и критических мотивированных суждений, использованных при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10.

5. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на три бизнес-сегмента:

- **Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ»)** включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- **Розничное банковское обслуживание** включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).
- **Прочая деятельность** представляет собой деятельность по предоставлению финансовых средств и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому в выручке сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы		
КИБ	661 469 092	577 773 209
Розничное банковское обслуживание	143 332 322	111 526 692
Прочее	83 698 950	179 175 681
Итого активы	**888 500 364**	**868 475 582**
Обязательства		
КИБ	480 585 495	439 303 604
Розничное банковское обслуживание	111 740 016	94 553 138
Прочее	164 130 154	221 365 709
Итого обязательства	**756 455 665**	**755 222 451**

Ниже представлена информация по операционным сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	18 843 944	14 360 402	(5 151 498)	**28 052 848**
Чистые процентные доходы / (расходы) от операций с внешними клиентами за год, закончившийся 30 декабря 2012 года	16 813 974	10 600 086	(4 156 478)	**23 257 582**
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 804 709)	(5 364 110)	8 168 819	**-**
Межсегментные (расходы)/доходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	(3 412 454)	(3 311 090)	6 723 544	**-**
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**16 039 235**	**8 996 292**	**3 017 321**	**28 052 848**
Чистый процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	**13 401 520**	**7 288 996**	**2 567 066**	**23 257 582**
Чистые доходы / (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	2 715 528	2 780 928	(14 100)	**5 482 356**
Чистые доходы / (расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	2 295 198	2 428 279	(196)	**4 723 281**
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	165 721	**165 721**
Дивиденды, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	59 478	**59 478**
Прибыль / (убытки) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	3 989 063	762 121	(95 566)	**4 655 618**
Прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, по операциям с внешними клиентами, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	4 265 007	530 604	1 479	**4 797 090**
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	64 084	**64 084**
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	(406)	**(406)**
Прибыль / (убыток) от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	932 689	(2 652)	6 112 213	**7 042 250**
Прибыль от выбытия финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	270 788	10 958	3 007 050	**3 288 796**
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**23 676 515**	**12 536 689**	**9 249 673**	**45 462 877**
Операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	**20 232 513**	**10 258 837**	**5 634 471**	**36 125 821**
Резерв под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	(2 194 598)	(1 247 560)	(232)	**(3 442 390)**
Резерв под обесценение кредитов / (восстановление резерва под обесценение) кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	(1 604 014)	(1 224 068)	44 758	**(2 783 324)**
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**21 481 917**	**11 289 129**	**9 249 441**	**42 020 487**
Чистый доход от финансовой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	**18 628 499**	**9 034 769**	**5 679 229**	**33 342 497**
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в том числе:	(4 071 445)	(7 612 573)	(292 236)	**(11 976 254)**
амортизация основных средств и нематериальных активов	(157 715)	(368 221)	(778 609)	**(1 304 545)**
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в том числе:	(3 639 979)	(7 182 877)	(319 241)	**(11 142 097)**
амортизация основных средств и нематериальных активов	(118 040)	(429 115)	(545 795)	**(1 092 950)**
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	44 018	**44 018**
Доля в прибыли ассоциированной компании за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	50 403	**50 403**
Прибыль от выбытия дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	149 530	**149 530**
Списание гудвила за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(389 911)	**(389 911)**
Убытки от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(16 046)	**(16 046)**
Убытки от выбытия основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	(8 157)	**(8 157)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	**17 410 472**	**3 676 556**	**8 744 796**	**29 831 824**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	**14 988 520**	**1 851 892**	**5 402 234**	**22 242 646**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(5 708 107)
Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				(4 764 462)
Прибыль за год,закончившийся 31 декабря 2013 года				**24 123 717**
Прибыль за год,закончившийся 31 декабря 2012 года				**17 478 184**
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(198 939)
Резерв по хеджированию денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				(5 133 210)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				(2 874 979)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				**18 791 568**
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				**14 944 992**

Ниже представлен сегментный анализ чистого процентного дохода Группы от продолжающейся деятельности по основным продуктам и услугам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Среднесрочное и долгосрочное финансирование	6 701 380	6 017 216
Потребительские ссуды	4 737 997	3 312 197
Текущие счета	4 732 026	4 645 767
Краткосрочное финансирование	2 448 549	1 717 013
Ипотечные ссуды	794 666	739 805
Срочные депозиты	224 092	736 032
Прочее кредитование	(131 739)	643 433
Прочие продукты	8 545 877	5 446 119
Чистый процентный доход	**28 052 848**	**23 257 582**

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение выручки представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения выручки и активов за 2013 год:

	Выручка	Активы
Российская Федерация	65 707 463	663 722 141
Страны ОЭСР	(1 839 895)	187 321 344
Страны, не входящие в ОЭСР	1 525 689	37 456 879
Итого	**65 393 257**	**888 500 364**

Ниже представлен анализ географического распределения выручки и активов за 2012 год:

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

Выручка включает в себя процентный доход, доходы по услугам и комиссии, а также прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли (отражено в свернутом виде). Отрицательный показатель, относящийся к странам ОЭСР, связан с операциями с производными инструментами.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Наличные средства	8 741 687	8 308 350
Текущие счета в ЦБ РФ	16 966 502	15 711 756
Денежные средства и их эквиваленты	**25 708 189**	**24 020 106**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (31 декабря 2012 года: 862 000 тыс. руб.) (см. Примечание 20).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2013 год	2012 год
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	3 482	3 827
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	3 713 988	2 504 247
Корпоративные и банковские облигации	7 858 975	1 832 454
Торговые ценные бумаги	**11 576 445**	**4 340 528**

По состоянию на 31 декабря 2013 года эмитентами около 87% торговых ценных бумаг Группы являлись организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2012 года: 88%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав государственных облигаций РФ входили ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 3 533 397 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 0 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав торговых ценных бумаг входили корпоративные и банковские облигации, предоставленные в обеспечение по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ, на сумму 953 813 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 0 руб.).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг :

	2013 год		2012 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6.2-8.15%	2014-2028	6.8-11.2%	2014-2027
Государственные еврооблигации РФ	7.5-12.75%	2018, 2028, 2030	7.5-12.75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные и банковские облигации	6.47-12.5%	2014-2022	8.5-9.4%	2022

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета в кредитных организациях	38 593 836	29 361 664
Срочные депозиты	158 200 034	200 825 815
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	21 771 904	9 616 833
Обязательный резерв в ЦБ РФ	4 837 898	6 641 876
Средства в кредитных организациях	**223 403 672**	**246 446 188**

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Банком существенно ограничена в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма указанных средств составляла 183 228 154 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 198 765 111 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ и муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, а также корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями, общей справедливой стоимостью 22 547 465 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 10 524 122 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 88% (31 декабря 2012 года: 96%) текущих счетов в кредитных организациях и срочных депозитов были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-». По состоянию на 31 декабря 2013 года 100% (31 декабря 2012 года: 100%) соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями были заключены с банками, у которых рейтинг отсутствовал или был ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма срочных депозитов Группы, размещенных в ЦБ РФ, составляла 22 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 25 006 148 тыс. руб.).

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	2013 год			2012 год		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	119 287 024	3 220 078	2 475 282	120 279 430	3 204 544	1 899 534
Процентные свопы и опционы	562 871 053	5 593 894	4 678 428	306 839 794	5 317 432	4 714 982
Валютные форварды	118 737 605	796 597	999 744	69 837 962	1 542 327	695 462
Валютные фьючерсы и ценные бумаги	1 915 000	-	-	2 837 500	-	-
Итого производные активы/ обязательства		**9 610 569**	**8 153 454**		**10 064 303**	**7 309 978**

Изменение справедливой стоимости производных инструментов в результате изменения кредитного риска Группы (корректировки на кредитный риск – CVA/DVA) составило 119 021 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки, применяющихся для производных инструментов, с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Группы.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	2013 год			2012 год		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	54 056 600	2 469 229	34 328	113 217 772	2 712 468	117 466
Валютно-процентные свопы	64 822 785	342 050	1 901 649	60 666 859	1 909 910	585 421
Итого хеджирование денежных потоков		**2 811 279**	**1 935 977**		**4 622 378**	**702 887**
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	319 397 426	1 320 053	4 665 765	283 365 959	2 727 708	5 519 555
Итого хеджирование справедливой стоимости		**1 320 053**	**4 665 765**		**2 727 708**	**5 519 555**
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		**4 131 332**	**6 601 742**		**7 350 086**	**6 222 442**

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инструменты хеджирования, предназначенные для хеджирования изменений справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости: по состоянию на 31 декабря 2013 года сумма изменения справедливой стоимости, отраженная в учете портфельного хеджирования, составила 1 394 584 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 142 247 тыс. руб.); изменение отражено как убыток на сумму 252 288 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 647 266 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное

с хеджируемыми рисками, составило 1 458 602 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 142 230 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль на сумму 316 372 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 646 860 тыс. руб.). Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков.

Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве хеджирующих и отраженных в составе прочего совокупного дохода в собственном капитале составила 1 159 521 тыс. руб.(31 декабря 2012 года: 960 582 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 289 880 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 240 146 руб. тыс.).

Применительно к процентным свопам и валютно-процентным свопам, размер прибыли, признанной Группой в прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по инструментам хеджирования денежных потоков и справедливой стоимости, составил 2 066 015 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 2 996 310 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования справедливой стоимости, вызванное изменением кредитных рисков Группы (корректировки стоимости активов и обязательств), было отражено как прибыль в размере 64 394 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков, вызванное изменением кредитных рисков Группы, составило 45 824 тыс. руб. и отражено в собственном капитале в составе совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение справедливой стоимости, вызванное изменением кредитных рисков, рассчитано с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Группы с использованием методик оценки, применяющихся для производных инструментов, предназначенных для хеджирования.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Корпоративные клиенты	389 987 061	385 884 479
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	150 576 092	117 555 112
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	25 023 050	16 663 201
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**565 586 203**	**520 102 792**
Резерв под обесценение	(16 978 859)	(15 907 718)
Ссуды, предоставленные клиентам	**548 607 344**	**504 195 074**

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам ссуд, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Итого
На 1 января 2013 года	9 666 284	6 241 434	**15 907 718**
Создание резервов под обесценение	2 350 046	1 081 813	**3 431 859**
Ссуды, проданные или возмещенные путем продажи обеспечения в течение года	(1 105 026)	(26 138)	**(1 131 164)**
Ссуды, списанные в течение года	(1 569 179)	(4 186)	**(1 573 365)**
Величина влияния изменений валютного курса	200 999	142 812	**343 811**
На 31 декабря 2013 года	**9 543 124**	**7 435 735**	**16 978 859**

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам ссуд, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Прочее	Итого
На 1 января 2012 года	10 482 898	5 097 041	197 370	**15 777 309**
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	1 695 307	1 259 403	(171 386)	**2 783 324**
Ссуды, проданные в течение года	(2 319 470)	(8 021)	(25 407)	**(2 352 898)**
Ссуды, списанные в течение года	(23 545)	(7 133)	(577)	**(31 255)**
Величина влияния изменений валютного курса	(168 906)	(99 856)	-	**(268 762)**
На 31 декабря 2012 года	**9 666 284**	**6 241 434**	**-**	**15 907 718**

В таблице ниже представлены информация по ссудам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	374 375 405	(1 653 160)	372 722 245
Просроченные ссуды без признаков обесценения:			
- Срок просрочки не более 31 дня	433 767	(1 550)	432 217
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	309 748	(9 667)	300 081
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	5 592 639	(701 523)	4 891 116
- Срок просрочки не более 31 дня	289 087	(206 319)	82 768
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	199 308	(103 064)	96 244
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	1 306 667	(471 945)	834 722
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 480 440	(6 395 896)	1 084 545
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	**389 987 061**	**(9 543 124)**	**380 443 938**
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные ссуды	139 046 574	(557 424)	138 489 150
Просроченные стандартные ссуды:			
- Срок просрочки не более 31 дня	2 073 091	(133 564)	1 939 527
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	807 139	(183 596)	623 543
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	114 641	(77 796)	36 845
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	2 751	(566)	2 185
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	785 227	(398 663)	386 564
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 746 669	(6 084 126)	1 662 542
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	**150 576 092**	**(7 435 735)**	**143 140 356**
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	25 023 050	-	25 023 050
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**565 586 203**	**(16 978 859)**	**548 607 344**

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по ссудам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	369 488 719	(1 226 750)	368 261 969
Просроченные ссуды без признаков обесценения:			
- Срок просрочки не более 31 дня	201 688	(1 942)	199 746
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	6 873 711	(956 204)	5 917 507
- Срок просрочки не более 31 дня	361 481	(29 057)	332 424
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	496 113	(122 785)	373 328
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	1 124 753	(882 562)	242 191
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 338 014	(6 446 984)	891 030
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	**385 884 479**	**(9 666 284)**	**376 218 195**
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные ссуды	106 465 077	(748 649)	105 716 428
Просроченные стандартные ссуды:			
- Срок просрочки не более 31 дня	2 495 983	(166 015)	2 329 968
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	774 562	(124 516)	650 046
Обесцененные ссуды:			
- Непросроченные	178 571	(132 350)	46 221
- Срок просрочки от 31 до 90 дней	6 038	(5 818)	220
- Срок просрочки от 90 до 180 дней	474 203	(202 843)	271 360
- Срок просрочки свыше 180 дней	7 160 678	(4 861 243)	2 299 435
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	**117 555 112**	**(6 241 434)**	**111 313 678**
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные ссуды без индивидуальных признаков обесценения	16 663 201	-	16 663 201
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**520 102 792**	**(15 907 718)**	**504 195 074**

Основные допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения ссуд корпоративным лицам, относятся например:

- нарушение договора, такое как отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- существенные финансовые трудности заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным ссудам, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения выявлено не было.

При определении резерва под обесценение ссуд корпоративным клиентам руководство исходит из следующих основных допущений:

- Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением (преимущественно недвижимость), которое может быть реализовано на рынке. Для учета текущих рыночных условий результаты оценки недвижимости были снижены на 30%-40% в зависимости от вида объекта недвижимости;
- Задержка продолжительностью 12 месяцев, учитывающая получение поступлений после обращения взыскания на обеспечение.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года, составит плюс / минус 3 804 439 тыс. руб. (2012 год: 3 762 181 тыс. руб.).

Группа оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

При определении резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, руководство исходит из следующих основных допущений:

- Величина возможного убытка в случае дефолта варьируется в диапазоне от 10% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- Вероятность дефолта варьируется в диапазоне от 0,11% до 100%.

Изменение указанных оценок может повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, если величина приведенной стоимости расчетных денежных потоков изменится на плюс / минус 1%, то увеличение резерва под обесценение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года, составит плюс / минус 1 431 403 тыс. руб. (2012 год: 1 113 137 тыс. руб.).

Обесцененные ссуды

Процентный доход по обесцененным ссудам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 1 183 159 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 980 722 тыс. руб.).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам (включая соглашения обратного РЕПО с клиентами), за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	35 377 172	-	35 377 172
Транспортные средства	-	7 194 180	7 194 180
Поручительства	-	1 759 925	1 759 925
Прочее обеспечение	-	10 250 864	10 250 864
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	345 559 829
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	**35 377 172**	**19 204 969**	**400 141 970**
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	6 274 789	-	6 274 789
Транспортные средства	-	64 085	64 085
Поручительства	-	462 420	462 420
Прочее обеспечение	-	758 315	758 315
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	7 308 532
Обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	**6 274 789**	**1 284 820**	**14 868 141**
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	**41 651 961**	**20 489 789**	**415 010 111**
Резерв под обесценение			(9 543 124)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			**405 466 987**

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам (включая соглашения обратного РЕПО с клиентами), за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

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

Существенный объем необеспеченных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, объясняется тем, что Группа предоставляет ссуды качественным и надежным заемщикам.

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по ссудам, предоставленным розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам
Стандартные ссуды, включая просроченные			
Недвижимость	26 785 390	-	26 785 390
Транспортные средства	-	77 780 246	77 780 246
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	37 361 168
Стандартные ссуды до вычета резерва под обесценение	**26 785 390**	**77 780 246**	**141 926 804**
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	2 958 513	-	2 958 513
Транспортные средства	-	3 131 029	3 131 029
Прочее обеспечение	-	2 007	2 007
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	2 557 739
Просроченные или обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	**2 958 513**	**3 133 036**	**8 649 288**
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	**29 743 903**	**80 913 282**	**150 576 092**
Резерв под обесценение			(7 435 735)
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам			**143 140 357**

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

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам
Стандартные ссуды, включая просроченные			
Недвижимость	24 647 519	-	24 647 519
Транспортные средства	-	60 641 950	60 641 950
Поручительства	-	40 251	40 251
Прочее обеспечение	-	2 213 182	2 213 182
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	22 192 720
Стандартные ссуды до вычета резерва под обесценение	**24 647 519**	**62 895 383**	**109 735 622**
Обесцененные ссуды			
Недвижимость	3 072 840	-	3 072 840
Транспортные средства	-	1 711 869	1 711 869
Прочее обеспечение	-	62 281	62 281
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	-	-	2 972 500
Просроченные или обесцененные ссуды до вычета резерва под обесценение	**3 072 840**	**1 774 150**	**7 819 490**
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	**27 720 359**	**64 669 533**	**117 555 112**
Резерв под обесценение			(6 241 434)
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам			**111 313 678**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды общей стоимостью 5 406 343 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года (см. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 13 751 878 тыс. руб. и 14 900 078 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным ссудам, предоставленным клиентам, чистой балансовой стоимостью 360 221 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 143 402 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости справедливой стоимостью 366 507 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 148 840 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, муниципальные облигации и корпоративные и банковские облигации, а также корпоративные и банковские акции, выпущенные российскими компаниями, общей справедливой стоимостью 25 693 159 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 17 591 689 тыс. руб.).

Концентрация ссуд, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года концентрация ссуд, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 87 770 748 тыс. руб. (16% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2012 года: 85 132 076 тыс. руб. или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 163 851 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 102 158 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Группы присутствовал один заемщик/группа заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: два заемщика). По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма указанных кредитов составила 14 357 834 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 27 682 773 тыс. руб.).

Ссуды предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2013 год	2012 год
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	69 332 710	78 232 542
Торговля	55 721 101	42 184 701
Финансы	52 330 488	44 324 063
Энергетика	48 962 857	44 639 023
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	44 420 950	50 114 795
Прочее производство	38 646 915	22 319 400
Машиностроение	22 211 676	17 490 839
Транспорт	21 016 502	21 224 167
Деревообрабатывающая промышленность	19 610 512	14 217 552
Недвижимость и строительство	15 683 303	19 302 905
Химическая промышленность	12 596 199	31 156 933
Телекоммуникации	3 777 859	8 483 901
Прочее	14 969 677	12 375 786
	419 280 749	**406 066 607**
Ссуды, предоставленные физическим лицам	146 305 454	114 036 185
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**565 586 203**	**520 102 792**

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Разделение ссуд, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

	2013 год	2012 год
Автокредитование	82 897 707	64 050 705
Ипотечные ссуды	29 676 189	27 336 828
Потребительские ссуды	28 546 630	19 402 988
Прочие ссуды	5 184 928	3 245 664
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	**146 305 454**	**114 036 185**

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
ДОЛГОВЫЕ И ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННОЙ ДОХОДНОСТЬЮ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		
Деноминированные в долл. США		
Корпоративные еврооблигации	113 517	1 277 364
Банковские облигации	576 420	539 512
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	23 373 728	31 198 188
Корпоративные и банковские облигации	28 175 160	17 842 988
Итого долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	**52 238 825**	**50 858 052**
ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	5 833	7 748 448
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 663	2 490
Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	**8 496**	**7 750 938**
ИТОГО ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	**52 247 321**	**58 608 990**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав государственных облигаций РФ, муниципальных облигаций и корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 32 789 934 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 26 690 399 тыс. руб.).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6.2-12%	2014-2028	6.7-12%	2013-2017
Корпоративные и банковские облигации	1.99-10.15%	2014-2032	0.1-10.15%	2014-2032
Корпоративные еврооблигации	4.95%	2016	9.63%	2013

По состоянию на 31 декабря 2013 года эмитентами около 87% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, являлись организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» (31 декабря 2012 года: 93%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 16 337 799 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» ЦБ РФ (31 декабря 2012: 14 166 678 тыс. руб.).

В ноябре 2013 года Банк продал все акции ОАО «ММВБ-РТС» по цене 61.5 руб. за акцию. Прибыль от выбытия данных активов в размере 6 123 108 тыс. руб. была отражена по строке «Прибыль от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Чистый приток денежных средств от выбытия акций ОАО «ММВБ-РТС» отражен в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 8 419 541 тыс. руб.

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 5 133 210 тыс. руб., включает 4 356 945 тыс. руб., реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или убытка в связи с продажей ОАО «ММВБ-РТС», и оставшуюся часть в размере 776 265 тыс. руб., которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Номинальная стоимость	**Балансовая стоимость**	**Номинальная стоимость**	**Балансовая стоимость**
Корпоративные облигации	300 000	299 993	300 000	311 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		**299 993**		**311 805**

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	%	**Срок погашения**	**%**	**Срок погашения**
Корпоративные облигации	7.95%	2014	7.95%	2014

12. Вложения в ассоциированную компанию

Движение по вложениям в ассоциированную компанию представлено следующим образом:

	2013 год	**2012 год**
По состоянию на 1 января	979 435	929 032
Доля в прибыли ассоциированной компании	44 018	50 403
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	(50 394)	-
По состоянию на 31 декабря	**973 059**	**979 435**

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении ассоциированной компании Группы, учитываемой по методу долевого участия:

	31 декабря 2013 года	**31 декабря 2012 года**
Итого активы	11 016 932	10 777 554
Итого обязательства	8 537 249	8 281 928
Собственный капитал	2 479 683	2 495 626
Чистая прибыль	110 045	126 008
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	44 018	50 403

13. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 789 934	28 494 209
Ценные бумаги торгового портфеля	3 533 397	3 435 769
Итого	**36 323 331**	**31 929 978**

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

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 690 399	25 357 504
Итого	**26 690 399**	**25 357 504**

Группа осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, по договорам РЕПО и покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО (Примечание 7, 11).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам РЕПО в Примечаниях 7 и 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав депозитов и счетов банков (Примечание 18).

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

14. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2013 года	**6 587 410**	**3 840 042**	**642 552**	**11 070 004**
Приобретения	6 000	336 188	18 180	360 368
Выбытия	-	(167 308)	(43 367)	(210 675)
Продажа дочерней компании	(548)	(1 538)	-	(2 086)
31 декабря 2013 года	**6 592 862**	**4 007 384**	**617 365**	**11 217 611**
Накопленная амортизация				
1 января 2013 года	**(1 147 882)**	**(2 668 679)**	**(529 271)**	**(4 345 832)**
Амортизационные отчисления	(229 306)	(457 552)	(57 938)	(744 796)
Выбытия	548	157 281	42 024	199 853
Продажа дочерней компании	-	1 507	-	1 507
31 декабря 2013 года	**(1 376 640)**	**(2 967 443)**	**(545 185)**	**(4 889 268)**
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	**5 216 222**	**1 039 941**	**72 180**	**6 328 343**

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2012 года	**6 326 793**	**3 326 131**	**642 097**	**10 295 021**
Приобретения	284 265	612 432	52 287	948 984
Выбытия	(23 648)	(98 521)	(51 832)	(174 001)
31 декабря 2012 года	**6 587 410**	**3 840 042**	**642 552**	**11 070 004**
Накопленная амортизация				
1 января 2012 года	**(974 999)**	**(2 362 056)**	**(510 214)**	**(3 847 269)**
Амортизационные отчисления	(175 540)	(399 046)	(65 519)	(640 105)
Выбытия	2 657	92 423	46 462	141 542
31 декабря 2012 года	**(1 147 882)**	**(2 668 679)**	**(529 271)**	**(4 345 832)**
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	**5 439 528**	**1 171 363**	**113 281**	**6 724 172**

15. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериальные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2013 года	**3 325 279**	**389 911**	**3 715 190**
Приобретения	1 179 996	-	1 179 996
Списание гудвила	-	(389 911)	(389 911)
Выбытия	(11)	-	(11)
31 декабря 2013 года	**4 505 264**	**-**	**4 505 264**
Накопленная амортизация			
1 января 2013 года	**(1 740 633)**	**-**	**(1 740 633)**
Начисленная амортизация	(559 749)	-	(559 749)
Выбытия	11	-	11
31 декабря 2013 года	**(2 300 371)**	**-**	**(2 300 371)**
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2013 года	**2 204 893**	**-**	**2 204 893**

	Нематериальные активы	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость			
1 января 2012 года	**2 642 048**	**389 911**	**3 031 959**
Приобретения	683 244	-	683 244
Выбытия	(13)	-	(13)
31 декабря 2012 года	**3 325 279**	**389 911**	**3 715 190**
Накопленная амортизация			
1 января 2012 года	**(1 287 801)**	**-**	**(1 287 801)**
Начисленная амортизация	(452 845)	-	(452 845)
Выбытия	13	-	13
31 декабря 2012 года	**(1 740 633)**	**-**	**(1 740 633)**
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	**1 584 646**	**389 911**	**1 974 557**

15. Нематериальные активы (продолжение)

В декабре 2013 года оценка гудвила на предмет обесценения выявила, что возмещаемая стоимость генерирующей единицы, к которой был отнесен гудвил, ниже ее балансовой стоимости (возмещаемая стоимость была оценена равной нулю). Руководство Банка приняло решение признать убыток от обесценения гудвила, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении в размере 389 911 тыс. руб., в консолидированном отчете о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2013 года, что привело к списанию гудвила.

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2013 год	2012 год
Текущий налог на прибыль	4 973 856	4 175 276
Отложенный налог на прибыль – возникновение временных разниц	734 251	589 186
Расход по налогу на прибыль	**5 708 107**	**4 764 462**

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2013 и 2012 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	**29 831 824**	**22 242 646**
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	**5 966 365**	**4 448 529**
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(111 694)	(133 829)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	(146 564)	449 762
Расход по налогу на прибыль	**5 708 107**	**4 764 462**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Основные средства и нематериальные активы	269 890	389 277	(992 293)	(858 511)	**(722 403)**	**(469 234)**
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3 604 044	2 815 422	(4 387 158)	(3 468 323)	**(783 114)**	**(652 901)**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	158 187	-	-	(1 478 454)	**158 187**	**(1 478 454)**
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	510 306	651 715	(1 705 326)	(929 468)	**(1 195 020)**	**(277 753)**
Отложенные доходы	180 815	267 606	-	-	**180 815**	**267 606**
Прочие статьи	218 105	692 828	(67 903)	(892 211)	**150 202**	**(199 383)**
Итого отложенные налоговые активы / (обязательства)	**4 941 347**	**4 816 848**	**(7 152 680)**	**(7 626 967)**	**(2 211 333)**	**(2 810 119)**

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(469 234)	(253 169)	-	(722 403)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(652 901)	(179 947)	49 734	(783 114)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 478 454)	353 339	1 283 302	158 187
Резервы под обесценение кредитов и обязательства кредитного характера	(277 753)	(917 267)	-	(1 195 020)
Отложенные доходы	267 606	(86 791)	-	180 815
Прочие статьи	(199 383)	349 585	-	150 202
	(2 810 119)	**(734 250)**	**1 333 036**	**(2 211 333)**

Движение отложенных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, представлено в следующей таблице:

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

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

	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(248 673)	49 734	(198 939)	427 233	(85 446)	341 787
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 416 512)	1 283 302	(5 133 210)	(3 593 724)	718 745	(2 874 979)
Прочий совокупный доход	**(6 665 185)**	**1 333 036**	**(5 332 149)**	**(3 166 491)**	**633 299**	**(2 533 192)**

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	767 977	1 295 863
Расчеты по вариационной марже	150 991	255 758
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	366 507	148 840
Прочее	665 127	617 647
Прочие активы	**1 950 602**	**2 318 108**

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 582 487	2 459 454
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 335 492	1 585 630
Кредиторская задолженность	860 632	902 960
Доходы будущих периодов	710 621	584 339
Транзитные счета	336 716	154 894
Налоги к уплате	204 515	174 695
Прочие резервы	6 390	16 327
Прочее	163 262	91 625
Прочие обязательства	**6 200 115**	**5 969 924**

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	14 722 701	13 954 824
Срочные депозиты и кредиты	74 996 332	128 467 349
Соглашения РЕПО (Примечание 13)	31 929 978	25 357 504
Операции прямого РЕПО из обратного РЕПО	18 678 470	4 653 371
Субординированный заем (Примечание 21)	12 326 113	15 090 657
Средства кредитных организаций	**152 653 594**	**187 523 705**

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 87% (31 декабря 2012 года: 85%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные средства двух контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: три контрагента). По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма указанных средств составила 106 651 835 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 123 568 043 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 10 017 329 тыс. рублей и соглашения РЕПО с ЦБ РФ в размере 50 608 448 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 057 855 тыс. рублей и 29 898 989 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 36 323 331 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 690 399 тыс. рублей).

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	103 923 218	90 662 208
Срочные депозиты	425 477 232	413 207 014
Соглашения РЕПО с клиентами	144 496	-
Средства клиентов	**529 544 946**	**503 869 222**

По состоянию на 31 декабря 2013 года около 46% от общей суммы средств клиентов (за исключением субординированного займа) были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2012 года: 56%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	38 928 841	32 149 917
Срочные депозиты	378 720 675	377 159 952
Соглашения РЕПО с клиентами	144 496	-
Итого средства корпоративных клиентов	**417 794 012**	**409 309 869**
Розничные клиенты		
Текущие счета	64 994 377	58 512 291
Срочные депозиты	46 756 557	36 047 062
Итого средства розничных клиентов	**111 750 934**	**94 559 353**
Средства клиентов	**529 544 946**	**503 869 222**

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 31 740 949 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 23 344 972 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 15 015 608 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 12 702 090 тыс. рублей) представлена депозитами компаний малого бизнеса.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Облигации выпущенные	50 737 686	40 251 779
Векселя	-	540 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	**50 737 686**	**40 792 747**

14 февраля 2013 года Группа разместила два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет девять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено девять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.6% для каждого полугодового купонного периода.

26 февраля 2013 года Группа разместила два выпуска облигаций на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет девять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено девять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.15% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В феврале 2015 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

4 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 920 994 тыс. рублей.

6 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 904 785 тыс. рублей.

9 сентября 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 969 342 тыс. рублей.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

26 ноября 2013 года Группа разместила облигации на сумму 10 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет пять лет. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено десять полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.1% для первых шести полугодовых периодов. В ноябре 2016 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца шестого полугодового периода.

16 декабря 2013 года Группа погасила облигации по оферте в размере 4 999 999 тыс. рублей.

2 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В августе 2013 года была определена ставка по купону для оставшихся трех полугодовых периодов в размере 5.75%. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца третьего полугодового периода.

7 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8.5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В сентябре 2013 года была определена ставка по купону для оставшихся трех полугодовых периодов в размере 5.75%. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца третьего полугодового периода.

26 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 9.1% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

30 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 9.1% для первых четырех полугодовых купонных периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций до конца четвертого полугодового периода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 124 685 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 123 224 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 5 406 343 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 626 925 тыс. рублей) и денежными средствами в размере ноль рублей (31 декабря 2012 года: 862 000 тыс. рублей) (см. Примечание 6 и Примечание 10).

21. Субординированный заем

	2013 год	2012 год
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1.43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1.83% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2.15% годовых.	12 326 113	12 655 191
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2.3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1.5% годовых.	-	2 435 466
Субординированный заем	**12 326 113**	**15 090 657**

22. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 2 404 181 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию. В течение 2012 года было выпущено 594 530 обыкновенных акций по номинальной стоимости.

23. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

	2013 год	2012 год
Обязательства по предоставлению кредитов	200 972 879	184 423 053
Выданные гарантии	86 736 982	105 248 952
Аккредитивы	13 251 818	13 502 933
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданным гарантиям и аккредитивам	**300 961 679**	**303 174 938**
Резервы под непризнанные обязательства	(32 509)	(21 978)
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданным гарантиям и аккредитивам	**300 929 170**	**303 152 960**

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 11 558 419 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 039 772 тыс. рублей).

Обязательства по операционной аренде

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	975 527	679 697
От 1 года до 5 лет	1 726 776	1 652 364
Более 5 лет	130 444	301 802
	2 832 747	**2 633 863**

Экономические условия осуществления деятельности

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, отличных от рисков более развитых рынков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике РФ в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Негативное влияние мирового финансового кризиса 2009 и 2010 годов на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось и уже в 2011 и 2012 гг. в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

23. Условные обязательства (продолжение)

В РФ сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составил соответственно 6.45% и 6.59%).

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации с 1 января 2012 года, вносит ряд изменений, приближающих российские правила трансфертного ценообразования к международным стандартам ОЭСР, одновременно создавая дополнительную неопределенность в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах. Так как еще не было случаев применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами или судами сложно предсказать, какое влияние они окажут на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

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

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Чистые (расходы) доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(199 262)	141 360
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки «спот» и производные финансовые инструменты	(378 114)	838 647
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	5 232 994	3 817 083
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	**4 655 618**	**4 797 090**

25. Доходы по услугам и комиссии полученные

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Расчетно-кассовое обслуживание	2 296 412	1 905 236
Розничные услуги	2 151 713	1 862 637
Документарные операции	1 561 537	1 435 294
Комиссии по кредитам, не являющимся частью эффективной процентной ставки	359 290	213 199
Прочее	17 599	51 941
Доходы по услугам и комиссии полученные	**6 386 551**	**5 468 307**

26. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	4 867 558	4 519 048
Отчисления на социальное обеспечение	316 323	329 457
Прочие компенсационные выплаты	180 621	240 980
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 036 198	860 449
Расходы на персонал	**6 400 700**	**5 949 934**
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 443 476	1 418 782
Услуги связи и информационные услуги	753 503	601 425
Реклама и маркетинг	583 542	450 704
Расходы на охрану	263 583	273 393
Прочие налоги	99 682	162 090
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	215 563	91 380
Страхование	76 240	63 960
Прочее	851 445	902 505
Прочие административные расходы	**4 287 034**	**3 964 239**

27. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

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

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

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

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный

комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от суммы риска, типа и рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги).

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении Члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы, согласуются с Членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением Банка (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются Главой ответственного подразделения). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому Член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены Членом Правления, курирующим управление рисками.

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском

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

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

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере от 15 до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах могут быть утверждены Большим или Малым кредитными комитетами в зависимости от риска и рейтинга заемщика.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллионов евро или эквивалента в других валютах Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

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

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены Группой «ЮниКредит» (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также

группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

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

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/ кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

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

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

Группа продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2011 году Департамент реструктуризации кредитов Банка продолжил применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск расчетов

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

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

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

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2013 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	16 966 502	15 711 756
Торговые ценные бумаги:	7		
- находящиеся в собственности Группы		8 043 048	4 340 528
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 533 397	-
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	246 446 188
Производные финансовые активы	9	9 610 569	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	7 350 086
Ссуды, предоставленные клиентам	10	548 607 344	504 195 074
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		19 457 387	31 918 591
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	26 690 399
- удерживаемые до погашения		299 993	311 805
Инвестиции в ассоциированные компании		973 059	979 435
Прочие финансовые активы	17	918 968	1 551 621
		868 735 205	**849 559 786**
Условные финансовые обязательства	23	300 929 170	303 152 960
Итого размер кредитного риска		**1 169 664 375**	**1 152 712 746**

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества статей консолидированного отчета о финансовом положении в разбивке по классам активов, проведенный с использованием системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого 2013 год
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	16 966 502	-	-	**16 966 502**
Торговые ценные бумаги:	7				
- находящиеся в собственности Группы		8 043 048	-	-	**8 043 048**
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		3 533 397	-	-	**3 533 397**
Средства в кредитных организациях	8	223 403 672	-	-	**223 403 672**
Производные финансовые активы	9	9 610 569	-	-	**9 610 569**
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	4 131 332	-	-	**4 131 332**
Ссуды, предоставленные клиентам	10				
Корпоративные клиенты		345 399 154	27 323 092	7 721 692	**380 443 938**
Розничные клиенты		128 736 590	9 752 557	4 651 209	**143 140 356**
Соглашения обратного РЕПО с компаниями		25 023 050	-	-	**25 023 050**
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		19 457 387	-	-	**19 457 387**
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		32 789 934	-	-	**32 789 934**
- удерживаемые до погашения		299 993	-	-	**299 993**
Итого		**817 394 628**	**37 075 649**	**12 372 901**	**866 843 178**

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

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств кредитных организаций, средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

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

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который делегирует Финансовому департаменту и Департаменту рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление по рыночным рискам, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Финансовый департамент и Управление по рыночным рискам еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы «ЮниКредит» по управлению риском, прописывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования.

2. При анализе структурной ликвидности Банка Финансовым департаментом используются данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы «ЮниКредит» на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой «ЮниКредит».

3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в целом и в разрезе основных валют, на основе модели движения потоков денежных средств:

- Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.). Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
- КУАП устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).

4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:

- КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
- Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:

- Финансовый департамент ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц:
  - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
  - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
  - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	2013 год,%	2012 год,%
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	74.6	85.0
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	87.6	84.4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	76.5	92.7

В нижеследующей таблице представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней Системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы «ЮниКредит» в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Представленная ниже информация подготовлена на основании данных об активах и обязательствах Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Разрыв ликвидности показан в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	2013 год							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	25 721 114	-	-	-	-	-	-	**25 721 114**
Торговые ценные бумаги	3 715 151	-	5 979 413	1 774 488	-	-	-	**11 469 052**
Средства в кредитных организациях	206 927 066	12 759 604	-	500 000	-	-	-	**220 186 670**
Ссуды, предоставленные клиентам	112 759 312	27 411 968	43 928 918	114 491 545	158 698 621	90 276 991	-	**547 567 355**
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	2 513 368	878 389	347 566	11 191 848	37 017 779	-	**51 948 950**
- удерживаемые до погашения	-	-	-	300 073	-	-	-	**300 073**
Основные средства	-	-	-	-	-	-	6 328 343	**6 328 343**
Прочие активы	-	-	-	19 355 997	-	53 160	-	**19 409 157**
Итого активы	**349 122 643**	**42 684 940**	**50 786 720**	**136 769 669**	**169 890 469**	**127 347 930**	**6 328 343**	**882 930 714**
Обязательства								
Средства кредитных организаций	74 586 408	1 884 788	3 286 535	18 259 259	37 551 808	16 404 724	-	**151 973 522**
Средства клиентов								
- текущие счета	38 807 422	4 088 796	4 088 796	4 700 469	11 492 190	40 222 664	-	**103 400 337**
- срочные депозиты	242 523 199	64 315 141	4 494 736	20 425 632	69 264 050	19 535 228	-	**420 557 986**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 520 712	10 000 001	35 204 879	-	-	**49 725 592**
Прочие обязательства	26 810 270	-	-	-	-	-	-	**26 810 270**
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	130 463 007	**130 463 007**
Итого собственный капитал и обязательства	**382 727 299**	**70 288 725**	**16 390 779**	**53 385 361**	**153 512 927**	**76 162 616**	**130 463 007**	**882 930 714**
Чистая позиция	**(33 604 656)**	**(27 603 785)**	**34 395 941**	**83 384 308**	**16 377 542**	**51 185 314**	**(124 134 664)**	**-**
Совокупный разрыв ликвидности	**(33 604 656)**	**(61 208 441)**	**(26 812 500)**	**56 571 808**	**72 949 350**	**124 134 664**	**-**	

По прогнозам Группы отрицательный совокупный разрыв ликвидности в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения Группой средств на денежных рынках в течение дня, выпуска необеспеченных облигаций и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже.

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

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты, потребуют немногие клиенты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2013 года							
Денежные средства и их эквиваленты	25 708 189	-	-	-	-	-	**25 708 189**
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	8 043 048	-	-	-	-	-	**8 043 048**
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	3 533 397	-	-	-	-	-	**3 533 397**
Средства в кредитных организациях	208 432 994	13 421 158	82 002	752 925	729 740	112 406	**223 531 225**
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 900 055)	(5 505 716)	(8 988 084)	(18 027 924)	(5 130 281)	(2 972 663)	**(50 524 723)**
- Суммы к получению по договорам	10 307 592	6 553 562	9 583 895	20 091 466	10 249 359	9 271 006	**66 056 880**
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(6 014)	(6 838)	(22 515)	(1 030 327)	(1 543 811)	(857 502)	**(3 467 007)**
- Суммы к получению по договорам	184 698	2 811 479	859 607	1 930 716	3 186 608	491 731	**9 464 839**
Ссуды, предоставленные клиентам	54 660 277	42 869 150	73 715 616	119 398 763	251 278 113	132 615 181	**674 537 100**
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	44 652	249 438	1 365 849	1 079 572	9 794 119	14 123 663	**26 657 293**
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	61 676	3 116 419	544 742	1 153 437	8 286 006	37 627 230	**50 789 510**
- удерживаемые до погашения	-	-	-	311 892	-	-	**311 892**
Итого недисконтированные финансовые активы	**301 070 454**	**63 508 652**	**77 141 112**	**125 660 520**	**276 849 853**	**190 411 052**	**1 034 641 643**
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года							
Средства кредитных организаций	75 918 124	2 204 894	3 585 352	18 928 949	38 311 438	16 761 572	**155 710 329**
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	8 920 914	24 056 642	9 755 852	12 030 297	8 929 247	7 177 178	**70 870 130**
- Суммы к получению по договорам	(9 113 807)	(23 600 462)	(8 812 111)	(12 055 658)	(7 775 344)	(3 191 178)	**(64 548 560)**
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	133 857	1 220 776	1 362 511	4 971 950	7 091 614	5 014 364	**19 795 072**
- Суммы к получению по договорам	(82 757)	(646 266)	(274 846)	(1 066 103)	(1 806 829)	(1 121 674)	**(4 998 475)**
Средства клиентов	339 947 338	72 386 729	9 139 579	23 876 079	81 333 733	12 528 360	**539 211 818**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 315	196 165	2 285 303	44 525 535	12 418 904	**59 432 222**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**415 723 669**	**75 628 628**	**14 952 502**	**48 970 817**	**170 609 394**	**49 587 526**	**775 472 536**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

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

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

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 19).

В нижеследующей таблице представлены условные финансовые обязательства по срокам истечения действия договоров:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
2013 год	15 924 462	23 919 487	70 201 856	97 896 336	73 029 055	19 957 974	**300 929 170**
2012 год	22 453 552	39 841 451	75 898 568	96 951 136	57 253 829	10 754 424	**303 152 960**

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

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Процентный риск связан с вероятностью негативных изменений будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.
3. Риск увеличения спреда представляет собой риск, что изменения кредитного спреда повлекут за собой изменения стоимости облигаций.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает валютный и процентный риск как для торгового, так и для банковского портфеля. Кроме того, риск увеличения спреда и остаточный риск рассчитывается для позиций с фиксированной доходностью.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков – VaR). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. Общая величина VaR рассчитывается совокупно по всем факторам риска;
2. Процентный VaR возникает вследствие подверженности портфеля процентному риску.
3. Валютный VaR рассчитывается на основании валютного риска портфеля.
4. VaR по риску изменения спреда рассчитывается на основании риска увеличения спреда портфеля облигаций.
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Группа также рассчитывает показатель инкрементного риска (далее – «IRC»), который дополняет дополнительные стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель III. Показатель инкрементного риска представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

Для целей управления и контроля процентного риска, Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение приведенной стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение приведенной стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Подразделение по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет превышения лимитов. Показатель инкрементного риска пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для всего портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

Применение VaR позволяет руководству учитывать сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Подразделение по управлению рыночными рисками анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Финансовому департаменту оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Подразделение по управлению рыночными рисками

26. Управление рисками (продолжение)

ежемесячно проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения приведенной стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Подразделение по управлению рыночными рисками ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Подразделение по управлению рыночными рисками осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Подразделением по управлению рыночными рисками и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения КУАП и ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель III, Группа ежеквартально рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

В 2013 году Упревление рыночных рисков завершило переход к усовершенствованным технологиям управления открытой валютной позицией на основе системы клиентского подразделения Банка. Подготовка процедуры управления процентным риском была успешно завершена и сама процедура была утверждена местным КУАП. Процедура управления процентным риском была значительно усовершенствована в отношении свободного капитала и имитирующего портфеля депозитов до востребования. Значительные успехи были достигнуты в области повышения качества данных посредством синхронизации ИТ систем, применяемых департаментами по управлению рисками и финансовым департаментом.

В целях осуществления контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

Управление процентным риском банковского портфеля

Банк применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Оно относится как к финансовым инструментам с установленными договорными сроками погашения (ссуды и срочные депозиты), так и к инструментам без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Банк разработал модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Банк применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Банк разработал модель предоплаты для розничных кредитов и внедрил ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемых по методу начисления и инструментов хеджирования, рассчитываемым на основании текущих рыночных цен, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Банк применяет учет хеджирования. В течение периода с 2008 по 2011 год Банк последовательно применял следующие подходы к хеджированию: микро-хеджирование движения денежных средств, макро-хеджирование движения денежных средств, микро-хеджирование справедливой стоимости, хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

Цели и ограничения методологии VaR

В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Подразделение по управлению рыночными рисками проводит данный анализ ежемесячно.

Оценки VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметром VaR (если необходимо) подтверждает посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы.

Результаты вычислений

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	456 011	283 825
Процентный VaR	241 971	209 654
VaR по риску изменения спреда	215 087	200 816
Валютный VaR	21 188	6 413

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством внутренних процентных свопов с целью перенесения процентного риска в торговый портфель.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковского портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	35 201	24 920
Процентный VaR	35 303	24 842
VaR по риску изменения спреда [1]	602	2 019
Валютный VaR [2]	-	-

[1] Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.
[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. В связи с этим доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен на один BPV:

	2013 год	2012 год
Общий VaR	451 215	273 178
Процентный VaR	246 800	201 589
VaR по риску изменения спреда	214 785	200 089
Валютный VaR	21 188	6 413

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, систем или действий персонала, или в результате внешних событий. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический и репутационный риск. Правовой риск включает возможность наложения штрафов и пеней в результате деятельности надзорных органов, а также урегулирования споров в частном порядке.

Управление операционным риском (определение которого представлено выше) осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие органов корпоративного управления в принятии решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость функции управления операционным риском от функций, принимающих риск;

- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- участие функции по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском

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

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

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

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

Департамент управления операционным риском Банка (далее по тексту – «Департамент УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, которые осуществляют контроль на уровне линий контроля. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

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

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

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с Департаментом УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности внутренней системы контроля Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также

экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для ссуд и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, а также в отношении выпущенных векселей справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	223 403 672	223 504 788	246 446 188	246 446 188
Ссуды, предоставленные клиентам	548 607 344	580 441 850	504 195 074	484 170 598
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299 993	299 191	311 805	305 826
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	152 653 594	151 810 815	187 523 705	187 523 705
Средства клиентов	529 544 946	534 985 153	503 869 222	502 403 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 737 686	50 976 208	40 792 747	40 307 268

В соответствии с требованиями стандарта МСФО 13, Группа изменила методику расчета справедливой стоимости ссуд и депозитов. При этом пересчет сравнительных данных не производился, поскольку указанный стандарт был применен перспективно.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	223 504 788	223 504 788
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	580 441 850	580 441 850
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	299 191	-	299 191
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	151 810 815	151 810 815
Средства клиентов	-	-	534 985 153	534 985 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 976 208	-	50 976 208

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	136 142	7 906 906	-	8 043 048
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	3 303 137	230 260	-	3 533 397
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	2 728 842	16 720 049	-	19 448 891
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 755 677	13 034 257	-	32 789 934
Производные финансовые активы	-	9 610 569	-	9 610 569
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	4 131 332	-	4 131 332
Итого	**25 923 798**	**51 633 373**	**-**	**77 557 171**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	8 153 454	-	8 153 454
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	6 601 742	-	6 601 742
Итого	**-**	**14 755 196**	**-**	**14 755 196**

	31 декабря 2012 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 999 480	2 341 048	-	4 340 528
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	13 339 605	10 828 047	7 742 614	31 910 266
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	20 219 127	6 471 272	-	26 690 399
Производные финансовые активы	-	10 064 303	-	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 350 086	-	7 350 086
Итого	**35 558 212**	**37 054 756**	**7 742 614**	**80 355 582**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	7 309 978	-	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	6 222 442	-	6 222 442
Итого	**-**	**13 532 420**	**-**	**13 532 420**

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты категории ИНДП в размере 8 496 тыс. руб. (2012 год: 8 325 тыс. руб.), по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

По состоянию на 30 июня 2013 года, в подход, использовавшийся для отнесения финансовых инструментов к категории инструментов первого и второго уровня, были внесены изменения, направленные на обеспечение соответствия классификационной методики требованиям глобальной политики Группы ЮниКредит. В соответствии с новым подходом, который является более комплексным и в котором

учитываются дополнительные факторы (например, риски эмитента), был произведен пересчет сравнительных данных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, рекласcификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с первого уровня на второй уровень составила 2 239 747 тыс. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, со второго уровня на первый уровень составила 720 168 тыс. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, реклассификация торговых ценных бумаг не производилось.

В таблице ниже представлена сверка результатов оценки справедливой стоимости инструментов третьего уровня за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	
	2013 год	**2012 год**
На начало периода	**7 742 614**	**13 267 115**
Итого прибыль / (убытки)		
- в прибылях или убытках	6 123 108	3 007 049
- в прочем совокупном доходе	(5 446 181)	(4 256 550)
Выбытие	(8 419 541)	(4 275 000)
На конец периода	**-**	**7 742 614**

29. Информация о связанных сторонах

Фактической материнской компанией Банка является Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе указанных компании выпускают финансовые инструменты, находящиеся в открытом обращении.

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит Банк Австрия АГ, непосредственной материнской компанией Банка, и материнскими компаниями более высокого уровня в рамках Группы ЮниКредит представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Средняя процентная ставка,%	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	1 905 989	7.1%	1 805 998	6.8%
- в евро	225 606	0.0%	94 207 212	2.5%
- в долларах США	129 336 010	0.3%	63 788 242	0.2%
Прочие активы	87 141		78 232	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	963 548	0.0%	9 366 136	7.1%
- в евро	10 411 201	2.4%	8 241 285	2.4%
- в долларах США	46 924 855	2.2%	44 566 913	2.3%
- в другой валюте	155 404	0.3%	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		1 004 672	9.0%
Прочие обязательства	170 175		179 527	
Условные обязательства и гарантии выданные	3 592 476		1 879 274	
Условные обязательства и гарантии полученные	669 925		1 781 822	

	2013 год	2012 год
Процентные доходы	435 219	3 129 230
Процентные расходы	(1 675 200)	(2 634 271)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 756	12 267
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(46 989)	(19 366)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	33 464	45 804
Расходы на персонал	(18 451)	(33 533)
Прочий доход	201	-

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	Средняя процентная ставка,%	31 декабря 2012 года	Средняя процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в евро	13 354 913	0.0%	10 844 253	0.0%
- в долларах США	4 073	0.0%	294	0.0%
- в российских рублях	3 000	6.5%	0	0.0%
- в другой валюте	1 685	0.0%	55 244	0.0%
Производные финансовые активы	2 223 130		2 262 301	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 244 897		4 130 765	
Ссуды, предоставленные клиентам				
- в евро	1 824 030	6.2%	1 618 669	6.2%
- в российских рублях	675 403	5.0%	-	
Нематериальные активы	172 375		90 496	
Прочие активы	2 360		621 326	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 186 328	5.0%	551 111	2.3%
- в евро	95 056	0.0%	-	
- в долларах США	3 948 408	2.3%	6 104 863	2.3%
- в другой валюте	1 436	0.0%	1 903	0.0%
Производные финансовые обязательства	3 208 485		4 548 547	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 829 564		3 905 127	
Средства клиентов				
- в российских рублях	833 700	5.5%	114 411	5.7%
- в евро	509 554	0.1%	311 594	0.6%
- в долларах США	23 300	0.5%	253 268	1.2%
Прочие обязательства	190 472		76 375	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 184 104		15 961 786	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 432 438		2 974 011	

	2013 год	2012 год
Процентные доходы	3 053 793	5 212 239
Процентные расходы	(2 135 585)	(3 426 256)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20 859	31 145
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(35 621)	(21 515)
Убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(484 210)	(764 513)
Прочий доход	21 328	895
Расходы на персонал	(23 832)	(46 105)
Прочие административные расходы	(45 095)	(20 972)

30. Управление капиталом (продолжение)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2013 и 2012 году, представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, контролируемые Группой ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, контролируемые Группой ЮниКредит
Субординированные займы на начало года	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390
Субординированные займы, погашенные в течение года	(1 640 920)	(2 551 024)	(949 665)	-
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	127 932	(10 970)	(47 713)	(1 054)
Величина влияния изменений валютного курса	1 183 910	126 528	(562 070)	(145 870)
Субординированные займы на конец года	**12 326 113**	**-**	**12 655 191**	**2 435 466**

Совокупная величина вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в состав расходов на персонал за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включала в себя краткосрочные выплаты на сумму 106 910 тыс. руб. и прочие долгосрочные выплаты на сумму 100 739 тыс. руб. (2012 год: 101 741 тыс. руб. и 67 505 тыс. руб. соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности на сумму 909 тыс. руб. (2012 год: 985 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по операциям с ключевым управленческим персоналом отсутствовала.

30. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капитала является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	104 634 212	83 018 263
Дополнительный капитал	24 589 511	32 544 376
Субординированные займы, выданные	-	(477 045)
Итого капитал	**129 223 723**	**115 085 594**
Активы, взвешенные с учетом риска	**900 513 749**	**853 083 834**
Коэффициент достаточности капитала	14.4%	13.5%

Основной капитал состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, привилегированные акции, прибыль за текущий год, не включенную в состав основного капитала, и резервы переоценки.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения II

Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базельского соглашения II. При расчете Группа следует внутренней политике ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Ниже представлены результаты расчета норматива достаточности капитала, определенного в соответствии с требованиями Базельского соглашения II.

	2013 год	2012 год
Капитал первого уровня	116 273 282	99 972 596
Капитал второго уровня	6 263 636	7 816 453
Капитал третьего уровня	2 890 315	2 192 663
Итого капитал	**125 427 233**	**109 981 712**
Активы, взвешенные с учетом риска	**771 708 451**	**731 287 819**
Норматив достаточности для капитала первого уровня	15.1%	13.7%
Общий норматив достаточности капитала	16.3%	15.0%

В 2013 и 2012 году деятельность Группы соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Группа, будучи участником Группы ЮниКредит и одним из крупнейших российских банков, активно контролирует соблюдение требований и принимает активное участие в разработке Положения, относящегося к требованиям Базельского соглашения III.

Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2013 года, Группа рассчитывает капитал (собственные средства) и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения III. При расчете Группа следует Положению № 395-П Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», которое вступило в силу с 1 января 2014 года. Инструкция представляет собой подробный перевод Директивы о требованиях к капиталу IV (CRD IV): европейская директива относительно требований к осмотрительности для кредитных организаций, европейская директива о предоставлении доступа к деятельности кредитных организаций и о надзоре за деятельностью кредитных организаций.

Капитал (собственные средства), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом (не аудировано):

	2013 год
Капитал первого уровня	107 579 208
Базовый капитал первого уровня	107 515 143
Капитал второго уровня	22 349 813
Итого капитал	**129 864 956**

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом (не аудировано):

	Лимиты	2013 год
Итого норматив достаточности капитала Н1.0	10%	14.2
Норматив достаточности базового капитала первого уровня Н1.1	5%	11.8
Норматив достаточности капитала первого уровня Н 1.2	5.5%	11.8

Применительно к ликвидности, имеется два основных коэффициента Базель III: коэффициент покрытия ликвидностью (LCR) и коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR). В соответствии с Положением ЦБ РФ и Европейским положением, коэффициент LCR вступает в действие в качестве лимита начиная с января 2015 года, постепенно увеличиваясь от 60% до 100% в 2019 году. Соблюдение Группой коэффициента LCR крайне важно, поскольку по состоянию на 31 декабря 2013 года, коэффициент LCR составлял 90.1% (не аудировано), как в соответствии с требованиями ЦБ РФ, так и в соответствии с европейскими требованиями.

31. События после отчетной даты

По состоянию на 30 января 2014 года на основании решений, принятых на заседании Правления Группы, Наблюдательный совет Группы принял решение утвердить приобретение ЗАО «ЮниКредит Банк» у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг». В результате данной сделки, в состав Группы войдет Банк, ведущая операционная компания Группы, а также 100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг».

По состоянию на 13 февраля 2014 года на основании решения, принятого на заседании Правления Группы и утвержденного Наблюдательным советом Группы, ЗАО «ЮниКредит Банк» приобрел у ЮниКредит Лизинг С.п.А. 60% доли участия в ООО «ЮниКредит Лизинг». В результате данной сделки, в состав Группы входит Банк, ведущая операционная компания Группы, а также 100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг».

ЮниКредит Банк