

**УТВЕРЖДЕНО**

решением единственного акционера №33 от 25 апреля 2013 года  
ЗАО ЮниКредит Банк

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

Закрытого акционерного общества  
«ЮниКредит Банк»  
за 2012 финансовый год

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

О.А. Гончарова

Москва

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ЮниКредит Банк — это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов.

По итогам 2012 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 8-е место по размеру активов и 7-е место по размеру собственного капитала в рейтинге «Интерфакс-100». Кроме того, ЮниКредит Банк входит в число наиболее прибыльных российских банков, занимая в рейтинге «Интерфакс-100» 6-е место по размеру нераспределенной прибыли.

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 банков», по итогам 2012 г. ЮниКредит Банк уже пятый год подряд входит в число наиболее надежных российских банков.

Согласно данным "РИА-Аналитика", ЮниКредит Банк занимает 8-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2013 года».

Согласно данным журнала «Коммерсантъ ДЕНЬГИ», по итогам 2012 г. ЮниКредит Банк занимает 8-е место в рейтинге «100 крупнейших банков России по сумме чистых активов (на 1 января 2013 года)», 6-е место в рейтинге «Самые прибыльные банки (на 1 января 2013 года)», 8-е место в рейтинге «Самые кредитные банки (на 1 января 2013 года)», 12-е место в рейтинге «Самые потребительские банки (на 1 января 2013 года)».

Согласно данным «РБК.Рейтинги», по итогам 2012 г. ЮниКредит Банк занимает 3-е место в «Рейтинге банков по объему выданных автокредитов на покупку нового автомобиля в 2012 году», 4-е место в «Рейтинге банков по объему выданных автокредитов в 2012 году», 5-е место в «Рейтинге банков по объему портфеля автокредитов на 1 января 2013 года». Кроме того, ЮниКредит Банк занимает 11-е место в рейтинге «Итоги работы ипотечных банков в 2012 году» Информационно-Аналитического портала «Русипотека».

На конец 2012 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB / A-2, прогноз Стабильный  
Fitch Ratings BBB+ / F2 / AAA (rus) / 2, прогноз Негативный

Существенным преимуществом Банка является более чем 23-летняя история работы в России, а также репутация одного из наиболее надежных российских банков. Благодаря сложившимся продуктивным отношениям с крупнейшими российскими компаниями, ЮниКредит Банк является одним из основных банковских партнеров для более трети из 200 крупнейших российских предприятий. Наряду с крупными компаниями ЮниКредит Банк также активно сотрудничает с предприятиями малого и среднего бизнеса. По итогам 2012 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило более 28 260 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2012 г. превысило 1,215 млн, предлагая широкую линейку кредитных продуктов для физических лиц: кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, а также депозиты, дебетовые карты, расчетно-кассовое обслуживание и другие продукты и услуги. Специально для состоятельных клиентов ЮниКредит Банк развивает направление Private Banking.

## 2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ЮниКредит Банк специализируется на обслуживании корпоративных и частных клиентов, корпоративном финансировании и казначейских операциях.

### **Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес**

Работа с корпоративными клиентами исторически является одним из приоритетных направлений деятельности ЮниКредит Банка. Структура акционеров Банка делает его выгодным партнером для иностранных финансовых институтов. Это позволяет эффективно решать любые проблемы

при осуществлении клиентами ЮниКредит Банка внешнеторговых операций, а также привлечении иностранных кредитов. Команда корпоративно-инвестиционного блока Банка состоит из высококвалифицированных профессионалов в сфере финансов, международного и российского права, имеющих опыт сделок в области слияния и поглощения, организации частных размещений, долгового финансирования, в привлечении инвестиций и стратегических инвесторов.

Корпоративно-инвестиционный блок ЮниКредит Банка предлагает компаниям следующие услуги:

- корпоративное финансирование, в том числе слияния и поглощения (M & A), финансирование сделок слияния и поглощения, организация частного размещения, привлечение стратегического инвестора, консультационные услуги;
- кредитование, в том числе организация синдицированных / клубных сделок
- финансирование с привлечением гарантий ЕСА;
- продукты для работы на финансовых рынках;
- депозиты;
- факторинг;
- лизинг;
- cash management;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- валютный контроль;
- депозитарные услуги;
- конверсионные операции;
- открытие и ведение счетов;
- переводы;
- кассовое обслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате зарплаты;
- корпоративные карты.

ЮниКредит Банк стремится индивидуально подходить к потребностям своих привилегированных клиентов и обеспечивать им наиболее комфортные и доверительные условия обслуживания. Работа направления Private Banking основана на принципах индивидуального подхода, оперативности и конфиденциальности. Реализации данной стратегии в значительной мере способствует как опыт, накопленный самим Банком, так и многолетняя практика работы в сфере Private Banking группы UniCredit.

Большой международный опыт в области Private Banking, хорошее знание рынка в России, а также возможности UniCredit позволяют UniCredit Private Banking формировать для своих клиентов индивидуальные предложения, которые включают наиболее подходящие клиенту банковские и инвестиционные продукты. В рамках комплексного обслуживания привилегированных клиентов Банк предоставляет услуги персонального менеджера, обеспечивающего централизованное и эффективное управление финансами клиента.

### **Услуги для банков и финансовых организаций**

ЮниКредит Банк является надежным партнером для финансово-кредитных организаций. Банк обладает одной из самых больших корреспондентских сетей в России, охватывающей около 1400 банков из более чем 100 стран мира. В число банков-корреспондентов ЮниКредит Банка входят практически все системообразующие банки стран СНГ и Балтии, а также многие средние и крупные банки России.

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

- открытие и ведение счетов;
- переводы;
- кассовое обслуживание;
- карточные программы по выплате зарплаты;
- корпоративные карты;
- спонсорская программа VISA;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- конверсионные операции;
- межбанковские кредиты;
- аналитика;

- продукты для работы на финансовых рынках;
- производные инструменты;
- структурированные продукты;
- брокерское обслуживание.

### **Розничный банковский бизнес**

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов. Обширный опыт работы в России, а также вхождение в международную финансовую группу UniCredit позволяют Банку предлагать клиентам наиболее актуальные и востребованные продукты на конкурентоспособных условиях.

ЮниКредит Банк уделяет также большое внимание развитию дистанционного банковского обслуживания. Передовые технологии и многолетний опыт позволяют Банку разрабатывать самые современные системы дистанционного банковского обслуживания с соблюдением принципов конфиденциальности, безопасности и надежности.

#### Продукты и услуги для частных клиентов:

- автокредиты;
- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;
- кредитные карты;
- дебетовые карты;
- вклады;
- индивидуальные сейфы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание;
- продукты и услуги в рамках UniCredit Prime Club (премиальный пакет PRIME, вклады, ПИФы и продукты накопительного страхования жизни (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка), премиальные кредитные и дебетовые карты и т.д.).

ЮниКредит Банк также активно работает с предприятиями малого и среднего бизнеса. Разработанные Банком продукты ориентированы на специфику работы именно таких компаний и учитывают потребности их хозяйственной деятельности.

Продукты и услуги ЮниКредит Банка для предприятий малого и среднего бизнеса:

- кредиты (беззалоговый кредит, овердрафт, финансирование оборотного капитала, кредитная линия, инвестиционный кредит, коммерческая ипотека);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- факторинг.

### **3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 1.01.2013 (согласно публикуемой отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности):

- Чистая прибыль – 17,29 млрд рублей (2,16 млрд (+14,29%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2011 года)
- Активы – 870,68 млрд рублей (7,51 млрд рублей (-0,86%) – небольшое снижение по отношению к аналогичному периоду 2011 года)
- Капитал – 115,09 млрд рублей (29,15 млрд рублей (+33,92%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2011 года)
- Чистая ссудная задолженность – 716,54 млрд руб. (59,97 млрд рублей (-7,72%) – снижение по отношению к аналогичному периоду 2011 года)

- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 493,30 млрд рублей (27,37 млрд рублей (+5,87% – рост по отношению к аналогичному периоду 2011 года), в том числе вклады физических лиц – 60,02 млрд рублей (9,52 млрд рублей (+18,86% – рост по отношению к аналогичному периоду 2011 года).

В течение 2012 года ЮниКредит Банк продолжал в целом сохранять свои рыночные позиции, одновременно оптимизируя структуру баланса.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 1.01.2013, по итогам работы за 2012 год чистая прибыль Банка составила 17,29 млрд рублей. Объем активов Банка по данным на 1.01.2013 составил 870,68 млрд рублей, что является небольшим (-0,86%) снижением в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2011 года, в основном вызванным изменением методологии отражения производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете. Капитал Банка на 1 января 2013 г. составляет 115,09 млрд рублей, что на 33,92% выше аналогичного показателя на 1 января 2012 г. В октябре 2012 г. ЦБ РФ зарегистрировал увеличение уставного капитала ЮниКредит Банка до 40,44 млрд руб. Решение об увеличении уставного капитала было принято акционером ЮниКредит Банка UniCredit Bank Austria, входящим в группу UniCredit.

Объем чистой ссудной задолженности на 1 января 2013 года составил 716,54 млрд рублей, из них объем чистой ссудной задолженности юридических лиц (не включая кредитные организации) составляет 393,2 млрд рублей, объем чистой ссудной задолженности физических лиц – 104,9 млрд рублей. При этом Банк продолжает поддерживать высокую диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В 2012 году ресурсная база Банка выросла за счет притока средств юридических и физических лиц. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 5,87% по сравнению с 2011 г. и составил 493,30 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) вырос в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 4,3%, составив 433,28 млрд рублей. Объем средств физических лиц по итогам 2012 г. увеличился на 18,86% в сравнении с результатами 2011 г. и составил 60,02 млрд рублей.

По итогам 2012 года количество офисов Банка на территории России составило 106, а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 107.

По итогам 2012 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,215 млн человек, что означает рост на 180 тыс. в сравнении с итогами 2011 года, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) достигло 28 260, что означает рост на 2460 компаний.

#### Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

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

Динамика корпоративного кредитного портфеля Банка в 2012 году определялась рыночной конъюнктурой, под давлением высокого уровня конкуренции, кроме того, определенную роль сыграла валютная структура портфеля, поскольку на долю валютных кредитов по-прежнему приходится значительная часть портфеля

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

Создание и развитие новых некредитных продуктов, а также казначейских и транзакционных инструментов, наряду со структурированными решениями для удовлетворения самых сложных запросов клиентов продолжают оставаться для Банка в числе приоритетов. В результате доля некредитного

дохода в общей сумме доходов корпоративного бизнеса продолжала расти и по итогам 2012 года превысила 45%. Этому также способствовало бурное развитие транзакционного бизнеса. В течение года наблюдался стабильный приток собственных средств корпоративных клиентов.

Основным приоритетом ЮниКредит Банка остаются высокие стандарты обслуживания. В 2012 году все банки группы UniCredit, расположенные в ЦВЕ, провели 2 исследования, результаты которых еще раз подтвердили не только положительное восприятие имиджа Банка среди клиентов, но и постоянное повышение оценки клиентами сотрудников Банка по работе с корпоративными клиентами.

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

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

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил активное кредитование корпоративных клиентов, увеличивая долю структурированных сделок в портфеле. В 2012 году Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов, предоставил структурированные кредиты российским производственным предприятиям на двусторонней основе.

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

Факторинговое направление ЮниКредит Банка продолжает свое уверенное развитие, благодаря чему Банк стабильно входит в топ-10 ведущих российских факторов (по данным АФК), при этом занимая также лидирующие позиции в направлении международного, являясь членом международной факторинговой ассоциации FCI (Factor Chain International). В течение 2012 года Банк оказал факторинговые услуги более чем 140 клиентам, многим из которых были предложены уникальные факторинговые продукты и решения, не имеющие аналогов на российском рынке. Всего Банк профинансировал более 63 тысяч торговых поставок, а российским клиентам-импортерам было выдано факторинговых гарантий на сумму более 50 млн евро.

В 2012 году ЮниКредит Банк существенно обновил список своих продуктов и услуг в области управления корпоративной ликвидностью. Благодаря непрерывной работе по созданию и продвижению новых продуктов, сохранился стабильно высоким численный и качественный рост новых корпоративных клиентов, пришедших в Банк на расчетно-кассовое обслуживание, а также быстро росла база корпоративных клиентов среднего сегмента, что подтвердило правильность выбранной Банком стратегии по активному продвижению своих решений и услуг в регионы России. Несмотря на усилившуюся конкуренцию, по результатам многих успешных тендеров ЮниКредит Банк стал основным расчетным банком для ряда крупнейших международных компаний и сохранил деловые отношения с имеющимися клиентами из числа крупнейших компаний, расширив спектр оказываемым им услуг. При разработке продуктов традиционно большое внимание уделялось удовлетворению потребности международных клиентов UniCredit в современных технологичных решениях по удаленному централизованному управлению счетами дочерних компаний. Достижения прошедшего года заметно приблизили Банк к заявленной цели - стать лидером на рынке передовых транзакционных банковских услуг в России

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке клиринговых услуг для банков-корреспондентов, обслуживая более 460 счетов, открытых банками из 40 стран мира. При этом Банк вошел в число ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях банков-нерезидентов. В условиях ухудшения ситуации на глобальных финансовых рынках, которая не могла не повлиять на состояние российского финансового рынка, еще более актуальным стал вопрос поддержания достаточного уровня ликвидности российских банков. В этой связи большое значение приобрела проведенная Банком работа по взаимодействию с Центральным Банком Российской Федерации в части подписания необходимой документации для проведения операций в рамках Положения ЦБ РФ №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами", а также с рядом ведущих российских банков по заключению сделок, которые позволили Банку привлечь дополнительную рублевую ликвидность. В результате Банком было заключено более 10 сделок по привлечению кредитов Банка России в рублях на срок от 3 до 6 месяцев под поручительства ряда ведущих российских банков.

2012 год был очень успешным для Банка и в сфере финансирования торговли: заметно вырос объем бизнеса, продолжилось развитие клиентской базы и освоение ее потенциала, вновь было получено официальное признание достижений Банка в области торгового финансирования («Best Trade Finance Bank in Russia in 2013» по итогам исследования, проведенного авторитетным американским изданием «Global Finance magazine»). Суммарный объем документарных сделок превысил прошлогодний уровень почти на 20%, а комиссионный доход вырос в еще более значительной степени – на 28%. Особый вклад в развитие бизнеса внесла региональная сеть Банка: объем сделок увеличился на 67%.

В 2012 ЮниКредит Банк продолжил активную работу в области предоставления услуг по организации долгосрочного связанного финансирования под покрытие иностранных Экспортных Кредитных Агентств. Была завершена работа по ряду крупных кредитов под покрытие традиционных для Группы UniCredit Экспортных Кредитных Агентств: Euler Hermes, SACE, OeKB и EGAP. Также получило развитие сотрудничество с ЭКА восточноевропейских стран. Позиции ЮниКредит Банка в качестве одного из ведущих игроков на рынке экспортного финансирования в России в 2012 году продолжили укрепляться: Банк был выбран финансирующим банком по большому количеству сделок в ключевых отраслях экономики.

В 2012 году Депозитарий ЮниКредит Банка расширил свою клиентскую базу, начав активно предоставлять услуги физическим лицам-клиентам Банка, преимущественно клиентам Private Banking, как по российским, так и по международным ценным бумагам, включая поддержку операций по приобретению паев иностранных фондов через систему Fund Settle (Euroclear). Депозитарий также начал работу с российскими инвестиционными банками по депозитарному обслуживанию их операций на рынках восточноевропейских стран, используя возможности региональной депозитарной сети GSS. Представители Депозитария Банка принимают активное участие в работе над совершенствованием законодательства и инфраструктуры рынка, представляют Банк в различных комитетах НРД, ДКК, Московской Биржи, НФА, РОССВИФТ.

Операции ЮниКредит Банка с корпоративными клиентами на финансовых рынках в 2012 году носили достаточно стабильный характер. Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, удалось преодолеть понижательную тенденцию в объеме конверсионных и депозитных операций. В 2012 году с клиентами Банка также был заключен ряд сделок с производными финансовыми инструментами, что, безусловно, подтверждает правильность выбранной стратегии по предоставлению клиентам доступа к инструментам страхования процентного и валютного рисков. Необходимо отметить, что в 2012 году ЮниКредит Банк заявил о себе как о серьезном игроке на рынке организации публичных облигационных займов, что позволило Банку занять высокие позиции в соответствующих рейтингах.

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 клиентской базе Банка. Основными преимуществами для клиентов Банка являются: обширный опыт его команды, доступ к сети контактов и ресурсов Группы (особенно в

Западной и Восточной Европе), политическая нейтральность, независимость от любых финансовых и индустриальных групп, отсутствие собственных интересов в приобретении любых индустриальных активов и политика неучастия во враждебных поглощениях.

### Розничный бизнес

В 2012 году ЮниКредит Банк достиг значительных успехов в достижении своей цели - стать банком, в котором предпочитают обслуживаться как частные клиенты, так и предприятия малого и среднего бизнеса, сделать так, чтобы сотрудничество с банком было позитивным для всех клиентов. Достижению этой цели служит в том числе внедрение передовой платформы CRM, позволяющей обслуживать клиентов еще лучше и на основе более персонализированного подхода, чем ранее.

Важно также отметить, что последние маркетинговые исследования продолжают свидетельствовать о высоком качестве услуг, оказываемых Банком частным клиентам.

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил успешно развивать работу с малым и средним бизнесом. Границы сегмента малого и среднего бизнеса в Москве и Московской области, а также в Санкт-Петербурге и Ленинградской области были расширены, кроме того, было существенно увеличено количество офисов, работающих с малым и средним бизнесом, которое достигло 84 точек. Банк также продолжил развивать сервисную модель для предприятий МСБ, запустив новые партнерские каналы продаж. Кроме того, в 2012 году было подписано соглашение с Московским фондом поддержки малого предпринимательства, а также продолжилось сотрудничество с МСБ-банком. В 2012 году Банк также продолжил совершенствовать линейку продуктов для малого и среднего бизнеса, оптимизировав кредитный процесс и значительно улучшив условия по продуктам. Кроме того, была реализована обширная программа тренингов клиентских менеджеров для повышения качества обслуживания клиентов сегмента МСБ. В результате кредитный портфель предприятий сегмента МСБ в 2012 году вырос на 50%, что было достигнуто при сохранении качества портфеля, а количество новых клиентов превысило 3300. Таким образом, общее количество клиентов МСБ достигло 21800, а портфель депозитов этого сегмента превысил 34,9 млрд рублей. 2013 год будет важным для клиентов Банка из числа предприятий малого и среднего бизнеса, поскольку Банк планирует радикально улучшить и упростить процессы обслуживания, а также еще усовершенствовать качество обслуживания в сфере как кредитования, так и инвестиций или РКО с помощью клиентских менеджеров и удобных прямых каналов обслуживания.

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

В 2012 году сегмент необеспеченных кредитов продолжил уверенно расти. По итогам года ЮниКредит Банк выдал более 44 500 потребительских кредитов на общую сумму около 15 млрд рублей. Кредитные карты также продолжили оставаться в числе приоритетных продуктов для Банка: по итогам 2012 года Банк выдал почти вдвое больше карт, чем за предыдущий год, а портфель кредитных карт увеличился на 56% по отношению к прошлому году. Продолжая развивать линейку продуктов в сегменте кредитных карт, ЮниКредит Банк успешно запустил в октябре Автокарту, кредитную карту с функцией кэш-бек и обширным ассортиментом дополнительных услуг, в числе которых "Пакет водителя".

В 2012 году ЮниКредит Банк продолжил успешно развивать ипотечное кредитование. Объем выданных кредитов вырос на 14% в сравнении с результатами прошлого года, в то время как портфель ипотечных кредитов увеличился на 7,6%. Кроме того, Банк внедрил новую специальную ипотечную программу для зарплатных и корпоративных клиентов, предложив им специальные условия и упрощенный порядок оформления кредита. В силу того, что рынок первичной недвижимости в 2012 году продолжил расти,

Банк запустил специальную программу на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости.

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

Банк также существенно увеличил количество новых клиентов, размещающих депозиты. Линейка вкладов Банка была значительно улучшена, кроме того, появилась новая серия продуктов - вклады "Клик Депозит", которые можно размещать через Интернет, сразу ставшие очень популярными среди клиентов Банка. Еще одним новым продуктом в 2012 году стал Сберегательный счет, сочетающий в себе доходность и гибкость. Банк также продолжил работу над упрощением линейки депозитов, с тем чтобы сделать ее более удобной для клиентов. В результате по итогам 2012 года объем срочных депозитов вырос на 59% по отношению к прошлому году.

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

В 2012 году Банк продолжил развивать услуги, доступные с помощью дистанционных каналов обслуживания. Количество пользователей интернет-банка Enter.UniCredit выросло на 23%, а количество транзакций и документов, направленных клиентами через Enter.UniCredit увеличилось еще более существенно - на 30%. Кроме того, была запущена новая, обновленная версия интернет-банка Enter.UniCredit, а также версия приложения Mobile.UniCredit для платформы Android. По состоянию на конец 2012 года, объем и количество операций клиентов, реализуемые Mobile.UniCredit и PDA.UniCredit, удвоились в сравнении с 2011 годом.

#### **4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Приоритетами развития ЗАО ЮниКредит Банк являются увеличение рыночной доли и диверсификация источников фондирования с учетом экономических рисков. При этом планируемый рост Банка должен сбалансированно поддерживаться как внешними, так и внутренними источниками фондирования.

Развитие блока корпоративного бизнеса будет происходить как за счет роста активности операций с крупными клиентами Банка, так и за счет увеличения клиентской базы в сегменте средних компаний. Стратегией развития корпоративного бизнеса ЮниКредит Банка в 2013 году предусмотрен рост кредитного портфеля в рамках прогнозируемого роста банковского сектора. Банк продолжит следовать стратегии, направленной на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, включая кредитование и широкое предложение универсальной линейки некредитных продуктов и услуг банковского бизнеса в сочетании с адекватной оценкой сопутствующих рисков.

Стратегия развития розничного блока предусматривает рост эффективности продаж в розничной сети, в том числе за счет сегментации бизнес-модели. В 2013 году Банк продолжит развитие продуктов и услуг для частных клиентов, а также улучшение своих внутренних процессов.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в группе ЮниКредит. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банка будет производиться оптимизация розничной сети. Большое внимание будет уделяться оптимизации бизнес-процессов, в частности, централизации операций.

Ключевым фокусом стратегии Банка является повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем расширения спектра предлагаемых банковских продуктов.

## **5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

Согласно решению единственного акционера №27/2012 от 27 апреля 2012 года чистая прибыль за 2011 год в сумме 15 787 837 000 руб (согласно международным стандартам финансовой отчетности) направлена на счет нераспределенной прибыли.

## **6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

Управление рисками является фундаментальной основой банковской деятельности. Целью Банка является соблюдение баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизация возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

- кредитный риск,
- страновой риск;
- рыночный риск,
- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

Управление кредитным риском, рыночным риском 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. Правление Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг уровней принятых Банком рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов. Распределение ответственности и вся внутренняя документация утверждаются Правлением Банка. Ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками возложена на Наблюдательный совет Банка.

Система управления рисками ЗАО ЮниКредит Банк регулируется как российским, так и европейским законодательством. Банк одним из первых в России начал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). В процессе внедрения передовых международных стандартов риск-менеджмента 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.

### **Управление кредитным риском**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Общая кредитная политика группы ЮниКредит дает следующее развернутое описание кредитного риска: «Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

- риск непогашения кредита - риск того, что клиенты не выполняют свои обязательства, возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств;

- риск эмитента - риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента;

- вторичный риск/риск гаранта (поручителя) - риск невыполнения обязательств третьей стороной, к которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником;

- предпоставочный риск - риск контрагента, связанный с казначейскими операциями, при котором контрагент оказывается в состоянии дефолта и продолжает в нем находиться до даты совершения расчетов по сделке, и сделка должна быть замещена на менее благоприятных рыночных условиях; предпоставочный риск существует на протяжении всего срока действия сделки; он также рассматривается как риск изменения котировок или риск замещения, величина риска выражается посредством кредитных эквивалентов;

- поставочный риск - риск контрагента в казначейских операциях, в которых Банк исполняет сделку заранее (осуществляет платеж) в расчетный день, в то время, как контрагент еще не исполнил своих обязательств (встречное исполнение/проведение расчетов);

- риск платежного агента - риск того, что третья сторона, участвующая в сделке (не в качестве должника) не выполнит обязательства (например, погашение дебиторской задолженности в форфейтинге);

- риски вложения в акции - предусматриваются политикой Группы только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами (пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита; вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага).

В своей деятельности Банк руководствуется политикой группы ЮниКредит по оценке кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт Группы, накопленный в различных странах присутствия банков Группы. В соответствии с общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Специальный Кредитный Комитет и Комитет для сегмента Малого и Среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 10

миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка;

- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков;
- Кредитный комитет для сегмента Малого и Среднего бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах;
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с проблемной задолженностью;
- персональные/совместные полномочия по одобрению кредитных сделок с сохранением принципа «четырёх глаз» - одобрение со стороны иницилирующего бизнес-подразделения сопровождается обязательным участием уполномоченного лица со стороны блока Рисков.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), а также по типам кредитных операций и отраслям позволяет поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Также ограничивается концентрация рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Данные меры позволяют оптимизировать кредитный портфель Банка и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов, эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска и оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинги клиентов используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, аллокации капитала и ценообразования.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Также на регулярной основе проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется топ-менеджменту Банка. Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банка, на периодической основе Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Также необходимо отметить, что Банк принимает активное участие в рабочих группах Комитета Ассоциации Российских Банков по стандартам Базель II, в рамках которых обсуждаются подходы к внедрению стандартов Базель II в России и происходит обмен опытом ведущих российских банков.

### **Управление страновым риском**

Страновой риск – это риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск, по определению группы ЮниКредит, является одним из аспектов риска контрагента и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск: невозможность контрагента (заемщика, торгового контрагента, эмитента) выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск: ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск: риск кредитных потерь (убытки кредитора), вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

ЗАО ЮниКредит Банк, как и любая кредитная организация-резидент Российской Федерации, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля ЗАО ЮниКредит Банк, или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска остается возможное резкое колебание цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: энергоносители, а также продукцию черной и цветной металлургии. Как показала практика, колебания цен на эти товары напрямую влияют и на курс российского рубля.

С другой стороны, ЗАО ЮниКредит Банк сам принимает суверенные риски других государств, и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении Банк проводит консервативную кредитную политику, регулируруемую соответствующими положениями группы ЮниКредит, а также соответствующими требованиями регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и т.д.

### **Управление рыночным риском**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Методика расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR») используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. В целях управления операционной деятельностью Банк также использует метод стоимости базисного пункта (Basis Point Value, далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от разной остаточной срочности.

Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночного риска осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателей VAR, BPV, лимиты на открытую валютную позицию и лимиты на допустимый уровень потерь. Все перечисленные лимиты устанавливаются как для всего портфеля Банка, так и для ряда существенных с экономической точки зрения подпортфелей.

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

В целях улучшения анализа и последующего контроля торговой стратегии Банка и ее влияния на прибыли и убытки Банка, разработана регулярная презентация о позициях и приносимом ими финансовом результате в терминах чувствительности изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисков факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В 2012 году была доработана система управления экономической открытой валютной позицией Банка и контроля за регуляторной открытой валютной позицией Банка. В системах учета процентного риска банковской книги внедрено разделение процентных ставок на базовую (рыночная ставка) и спредовую компоненты. Данное разделение позволило улучшить процедуру управления процентным риском банковской книги, сделало более эффективным учет хеджирования процентного риска по справедливой стоимости, а также привело к существенному уменьшению чувствительности процентного дохода Банка относительно неопределенности будущей стоимости фондирования.

В течение 2012 года Банк был последователен в стремлении к совершенству, продолжая модернизацию групповых и внутренних методик в соответствии с международными стандартами и новыми рыночными вызовами. Процессы, позволяющие оценивать и контролировать рыночный риск и риск ликвидности, стали естественной частью существующих бизнес-процессов, отражая поиск оптимального баланса между адекватной оценкой рисков и необходимой и своевременной поддержкой заинтересованных бизнес подразделений.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка. Функции измерения и оперативного контроля над рыночным риском, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

### **Управление фондовым риском**

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

### **Управление валютным риском**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах. Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России

- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;

- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках (в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка).

### **Управление процентным риском**

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);

- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);

- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;

- учет процентных факторов риска факторов в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

### **Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. ЗАО ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности по методике Банка России, для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют,

- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов (лоро и ностро счета, текущие счета юридических и физических лиц). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля и операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

Структурная ликвидность Банка и различные источники фондирования анализируются в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ЗАО ЮниКредит Банк; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом финансирования банковских операций совместно с Управлением рыночных рисков, еженедельный обзор об изменениях в профиле ликвидности выносится Управлением рыночных рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования ЗАО ЮниКредит Банк являются:

- депозиты и счета корпоративных клиентов,

- депозиты и счета физических лиц,

- средства финансовых институтов.

Принимая во внимание наиболее ликвидный характер межбанковского рынка, на объем заимствований установлен отдельный лимит, препятствующий 100% использованию этого источника фондирования, с тем чтобы иметь возможность занимать средства с этого рынка в кризисной ситуации или в случае внезапного сокращения других источников фондирования.

### **Управление операционным риском**

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

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

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

Структура управления операционным риском

Правление ЗАО ЮниКредит Банк несет ответственность за:

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

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

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

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

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

В 2012 году Банк начал проект по переходу на продвинутый подход расчета капитала по операционному риску, что позволит качественно улучшить оценку соответствующих требований к капиталу. Завершение проекта планируется в 2013 году.

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

### **Управление правовым риском**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся: несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного

регулирующих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами Юридического департамента.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов Юридического департамента Банка в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

Структура Юридического департамента Банка построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.

В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, Юридический департамент привлекает внешних консультантов международных юридических фирм, а также ведущих российских компаний. В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники Юридического департамента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

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

### **Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)**

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

ЮниКредит Банк минимизирует этот риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса ЗАО ЮниКредит Банк;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности ЗАО ЮниКредит Банк;
- поддержанием высоких рейтингов которые Банку присвоены ведущими международными рейтинговыми агентствами.

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

#### **Управление стратегическим риском**

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков, а также риск упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, и вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Рынок банковских услуг находится в состоянии непрерывных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

ЗАО ЮниКредит Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- регулярный пересмотр стратегии развития и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и др. для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК**

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 217 млрд рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2012 года, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2012 году таких сделок не было.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

В 2012 году ЗАО ЮниКредит Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

## **9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

**Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Банк (на 1 января 2013 года)**

**Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета**

Возраст – 61 год. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена, имеет докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен Начальником управления по странам ЦВЕ Юникредито Италияно С.п.А. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета Директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк. Является Председателем Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

**Роберто Никастро, Член Наблюдательного совета**

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

В 1997 году пришел в Credito Italiano, в дальнейшем занимал различные должности в Группе ЮниКредит. В июле 2007 года был назначен Заместителем Председателя Правления UniCredit Group.

С 11.02.2008 входит в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Банк. С 01.11.2010 Генеральный менеджер ЮниКредит С.п.А.

**Джанни Франко Папа, Член Наблюдательного совета**

Возраст – 56 лет. Окончил Католический университет, г. Милан.

Начал свою карьеру в 1979 г. 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 гг. г-н Папа занимал должность Генерального директора филиала в Нью-Йорке и директора по американскому рынку ЮниКредит. С июля 2005 г. по март 2007 г. занимал должность Генерального директора, Операционного директора ЮниБанка АС, отвечая за проект интеграции ЮниБанка и НВВ Словакия, где затем исполнял обязанности Вице-председателя Совета Директоров и Генерального директора ЮниКредит Банк Словакия (апрель 2007 – январь 2008). С февраля 2008 по ноябрь 2010 г. 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 г. г-н Папа является Старшим Исполнительным Вице-президентом, Главой банковского бизнеса ЮниКредит в ЦВЕ, а с января 2011 г. заместителем Председателя Правления ЮниКредит Банк Австрия.

### **Джанфранко Бизани, Член Наблюдательного совета**

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

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

### **Паоло Чедерле, Член Наблюдательного совета**

Возраст – 51 год. Окончил Миланский технический университет. С 2001 по 2006 год являлся Исполнительным директором i-Faber S.p.A., с 2007 года стал Членом Правления компании. С 2010 года

Председатель ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс, член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», Украина.

С 30.04.2010 член Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Карл Гуа, Член Наблюдательного совета**

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

### **Марко Радиче**

Возраст – 55 лет. Окончил J.D., Parma Law School, 1980, Accademia Guardia di Finanza, Рим, 1982, New York Law School, Нью-Йорк, 1983.

С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Itas s.p.a., страховой компании (Тренто). С 1994 по 2001 г. 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 г. работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. В настоящее время работает в компании Perno & Cremonese / Radice & Cereda в должности Со-директора, отвечающего за банки, финансовые услуги и команду корпоративного управления. Также является неисполнительным директором, Председателем аудиторского и риск-

комитетов, Unicredit Private Banking, Турин, Директором и членом Управляющего комитета, Itas Mutua, страховая компания, Тренто, Неисполнительным директором, Itas Vita s.p.a., страховой компании (Тренто).

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

Ни один из членов Наблюдательного Совета акциями ЗАО ЮниКредит Банк не владеет.

## **10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ**

### **Правление Банка (на 1 января 2013 года)**

#### **Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления**

Возраст – 48 лет. Г-н Алексеев, доктор экономических наук, начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 году перешел в Онэксимбанк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 годы Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка и отвечал за стратегическое развитие, средний и малый бизнес, операционную деятельность, информационные технологии. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 года), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления, отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

#### **Конрад Козик, Член Правления**

Возраст – 42 года. Г-н Козик начал свою карьеру в 1999 году в UniCredito Italiano Group, где занимал различные позиции, начав с должности заместителя управляющего департамента Foreign Banks

Planning и заканчивая исполнительным финансовым директором UniCredit в Румынии. В 2004 году Конрад Козик перешел в Kredyt Bank S.A., Варшава, Польша (принадлежит KBC Group, Брюссель,

Бельгия), где в 2006 году занял должность вице-президента, заместителя Председателя Правления Банка. В мае 2007 года вернулся в Группу ЮниКредит и был назначен на должность финансового директора и Члена Правления ЮниКредит Банка.

#### **Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Член Правления**

Возраст – 42 года. Г-н Жуков-Емельянов начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года

в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

#### **Дмитрий Викторович Мохначев, Член Правления**

Возраст – 48 лет. Г-н Мохначев начал свою карьеру в 1992 году в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса.

В 2003 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента и Члена Правления. С августа 2008 года и до конца июня 2009 года Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления

кредитования частных клиентов Сбербанка России. С сентября 2009 года вступил в должность Члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

#### **Лука Рубага, Член Правления, Старший Вице-Президент**

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

В 2012 году Эдуард Иссопов вышел из состава Правления Банка.

Ни один из членов Правления акциями ЗАО ЮниКредит Банк не владеет.

### **11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

Основной управленческий персонал Банка включает членов Наблюдательного Совета и Правления.

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

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

### **12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

Сведения о соблюдении Закрытым акционерным обществом «ЮниКредит Банк» норм корпоративного поведения

№	Требование	Сведения о соблюдении или несоблюдении соответствующего требования	Обоснование соблюдения требования (ссылки на положения документов эмитента) *
<b>1. Общие требования</b>			
1.1.	Эмитентом должен быть сформирован совет директоров	Соблюдается	Выписка из Решения единственного акционера №27 от 27.04.2012.
1.2.	В совете директоров эмитента, за исключением эмитента, единственным	Соблюдается	Данным требованиям соответствует Радиче Марко.

	участником (акционером) которого является Российская Федерация, должно быть не менее 1 члена совета директора, соответствующего требованиям, указанным в п.1.2 Приложения 4 (4.6) к настоящим Правилам		
1.3.	В совете директоров эмитента, за исключением эмитента, единственным участником (акционером) которого является Российская Федерация, должен быть сформирован комитет, исключительными функциями которого являются оценка кандидатов в аудиторы акционерного общества, оценка заключения аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля эмитента и подготовка предложений по их совершенствованию (комитет по аудиту), возглавляемый членом совета директоров, соответствующим требованиям, указанным в п. 1.2 Приложения 4 (4.6) к настоящим Правилам	Соблюдается	Выписка из Протокола № 57 собрания Совета Директоров от 14.12.2001; Положение об Аудиторском комитете ЗАО ЮниКредит Банк, утвержденное Наблюдательным Советом (Выписка из Протокола № 108 от 15.04.2011).
	Комитет по аудиту может состоять как из членов совета директоров, не являющихся единоличным исполнительным органом, так и иных лиц, уполномоченных советом директоров	Соблюдается	Выписка из Решения №141/С Наблюдательного Совета.  Состав Аудиторского комитета:  М.Радиче (Председатель), Э.Хампель, К.Гуа
1.4.	Во внутренних документах эмитента должны быть предусмотрены обязанности членов совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа управления, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в том числе Управляющей организации и ее должностных лиц, раскрывать информацию о владении ценными бумагами эмитента, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг эмитента.	Соблюдается	Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк», утвержденное Наблюдательным Советом ЗАО ЮниКредит Банка (Протокол №112 от 10.02.2012).
1.5.	Совет директоров эмитента должен утвердить документ по использованию информации о деятельности эмитента, о ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную	Соблюдается	Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк», утвержденное Наблюдательным Советом ЗАО ЮниКредит Банка

	стоимость ценных бумаг эмитента.		(Протокол №112 от 10.02.2012).
1.6.	Совет директоров эмитента должен утвердить документ, определяющий процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, контроль за соблюдением которых осуществляет отдельное структурное подразделение эмитента, сообщающее о выявленных нарушениях комитету по аудиту.	Соблюдается	Устав ЗАО ЮниКредит Банк (п. 42.5.1, 42.7.1 – 42.7.2). · Приказ по Банку № 4264 от 30.11.2007 «Об изменении организационной структуры ЗАО ММБ». · Положение о Департаменте внутреннего аудита (утверждено Наблюдательным Советом 13.04.2012 г., Протокола № 113). · Политика Группы по внутреннему аудиту (утверждена Наблюдательным Советом 30.11.2011 г., Протокол № 111).

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2012 году потребление электрической энергии составило 20 932 729 кВт·ч на сумму 89 966 866 руб. Потребление тепловой энергии составило 15 170 447,22 Гкал на сумму 18 420 168,71 руб. Потребление природного газа составило 3 803,40 ГДж на сумму 570 739,84 руб. В течение 2012 года ЮниКредит Банк израсходовал 56,33 ГДж (1300 л) дизельного топлива для дизель-генераторов на общую сумму 46 160 руб., а также 313 938,39 литров бензина и дизельного топлива на общую сумму 7 412 509,74 руб.