

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного акционера № 35 от 28 апреля 2014 года
ЗАО ЮниКредит Банк

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Закрытого акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2013 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 2013 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 9-е место по размеру активов и 8-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» 7-е место по размеру нераспределенной прибыли.

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 банков», по итогам 2013 г. ЮниКредит Банк уже шестой 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 2014 года».

Согласно данным журнала «Коммерсантъ ДЕНЬГИ», по итогам 2013 г. ЮниКредит Банк занимает 9-е место в рейтинге «100 крупнейших банков России по сумме чистых активов (на 1 января 2014 года)», 8-е место в рейтинге «100 крупнейших банков России по размеру капитала (на 1 января 2014 года)», 7-е место в рейтинге «Самые прибыльные банки (на 1 января 2014 года)», 8-е место в рейтинге «Самые кредитные банки (на 1 января 2014 года)», 11-е место в рейтинге «Самые потребительские банки (на 1 января 2014 года)».

Согласно данным Информационно-Аналитического портала «Русипотека», ЮниКредит Банк занимает 18-е место в рейтинге «Итоги работы ипотечных банков в 2013 году». При этом в рейтинге «Итоги работы ведущих ипотечных банков с начала их деятельности на ипотечном рынке (на 01.01.2014)» ЮниКредит Банк занимает 9-е место.

По состоянию на конец 2013 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB / A-2, прогноз Негативный

Fitch Ratings BBB / F3 / AAA (rus) / 2, прогноз Негативный

Существенным преимуществом Банка является более чем 24-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 2013 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило более 30 422 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2013 г. превысило 1,408 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. 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 (коммерческая ипотека, инвестиционный кредит, кредит на финансирование оборотного капитала, кредитная линия, овердрафт, беззалоговый кредит, автокредит, непокрытая банковская гарантия);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Максимум, Лидер, Оптимум, Комфорт);
- 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 1.01.2014 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 18,15 млрд рублей (0,86 млрд (+5%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года)
- Активы – 904,44 млрд рублей (33,76 млрд рублей (+3,88%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года)
- Капитал – 129,22 млрд рублей (14,14 млрд рублей (+12,29%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года)
- Чистая ссудная задолженность – 742,9 млрд руб. (26,35 млрд рублей (+3,68%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года)

- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 525,96 млрд рублей (32,66 млрд рублей (+6,63% – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года), в том числе вклады физических лиц – 73,01 млрд рублей (13 млрд рублей (+21,64% – рост по отношению к аналогичному периоду 2012 года).

В течение 2013 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 1.01.2014, по итогам работы за 2013 год чистая прибыль Банка составила 18,15 млрд рублей. Объем активов Банка по данным на 1.01.2014 составил 904,44 млрд рублей, что является ростом на 3,88% в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2012 года и в основном объясняется увеличением кредитного портфеля. Капитал Банка на 1 января 2014 г. составляет 129,22 млрд рублей, что на 12,29% выше аналогичного показателя на 1 января 2013 г. В ноябре 2013 года Банк продал полный пакет акций ОАО ММВБ-РТС, доход от реализации составил 3 724 990 тыс. руб.

Объем чистой ссудной задолженности составил 742,9 млрд рублей, что является ростом на 3,68% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва составляет 577,96 млрд рублей (-3,5% по отношению к аналогичному периоду 2012 г.), объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва – 143,53 млрд рублей (+28,06% по отношению к аналогичному периоду 2012 г.). Банк продолжает поддерживать высокую диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В 2013 году ресурсная база Банка выросла за счет притока средств юридических и физических лиц. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 6,63% по сравнению с 2012 г. и составил 525,96 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) вырос в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 4,54%, составив 452,95 млрд рублей. Объем средств физических лиц по итогам 2013 г. увеличился на 21,64% в сравнении с результатами 2012 г. и составил 73,01 млрд рублей.

По итогам 2013 года количество офисов Банка на территории России составило 104, а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 105.

По итогам 2013 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,408 млн человек, что означает рост почти на 193 тыс. в сравнении с итогами 2012 года, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) достигло 30 422, что означает рост на 2162 компании.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

В 2013 году корпоративный бизнес ЮниКредит Банка показал рост и 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%.

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%.

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 ЮниКредит во всех странах присутствия Группы. Это позволяет использовать при обслуживании клиентов Банка опыт и экспертизу специалистов Группы. Кроме того, была внедрена современная CRM-система, направленная на повышение эффективности и клиентоориентированности бизнеса.

Высокие стандарты обслуживания являются основными приоритетом как для Группы ЮниКредит, так и для российского банка в частности. По результатам ежегодного исследования удовлетворенности корпоративных клиентов в 2013 году ЮниКредит Банк подтвердил свои позиции в числе лучших банков по качеству обслуживания клиентов.

В 2013 году сегмент международных компаний продемонстрировал успешные результаты, показав рост выручки в пределах 24%. Ключевыми факторами, оказавшими влияние на данный результат, стали 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 ЮниКредит.

В 2013 году ЮниКредит Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов, предоставил структурированные кредиты российским производственным предприятиям на двусторонней основе. Банк также увеличил кредитование в форме структурированного финансирования для предприятий второго эшелона сырьевых секторов экономики. 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.

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 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 достигал исторического максимума в 13 млрд рублей. Объем уступленных Банку денежных требований в течение 2013 года превысил 50 млрд рублей. По сравнению с предыдущим годом рост портфеля факторинговых операций составил 60%. 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.

В 2013 году ЮниКредит Банк стал первым банком на российском рынке, который предложил своим клиентам уникальное решение, которое позволяет включать в структуру счетов Cash Pooling не только компании-резиденты, но и компании-нерезиденты. Также многие клиенты Банка уже ощутили преимущества работы с новейшей системой электронных и карточных таможенных платежей, которую банк начал предлагать совместно со своим партнером – ООО «Мультисервисной платежной системой» (таможенные карты РАУНД). Банк закончил тестирование и внедрил совместно со своими клиентами самое современное интеграционное решение Host-to-Host, базирующееся 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. В Банке успешно начался массовый перевод корпоративных клиентов с существующих систем «Банк-Клиент» на новейшую международную систему дистанционного банковского обслуживания Группы ЮниКредит – Business.Online.

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 банков-нерезидентов.

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. Из тех инструментов финансирования торговли, которые отмечены самым существенным развитием, следует, в первую очередь, выделить гарантии, а также импортные аккредитивы. Объем выданных гарантий увеличился на 15%, а полученный по ним доход – на 23%.

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 ЮниКредит экспортных кредитных агентств: Euler Hermes, SACE, EGAP и ОеКВ, а также 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: Банк был выбран финансирующим банком по ряду знаковых для рынка сделок в ключевых отраслях экономики (энергетика, химическая промышленность, металлургия). Отдельного внимания заслуживает работа, проводимая Банком по развитию сотрудничества с российским Экспортным Кредитным Агентством ЭКСАР - в 2013 году ЮниКредит Банк запустил программу внешнеторгового финансирования, расширив спектр продуктов для клиентов и предоставив возможности для успешной экспортной деятельности.

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

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.

В 2013 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала ЮниКредит Банка продолжил успешную работу, начатую в 2012 году, в котором было закрыто 6 важных транзакций. Основными направлениями работы 2013 года продолжают оставаться услуги в области M&A с использованием международных ресурсов Группы.

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. UniCredit Private Banking активно развивает имеющееся преимущество, выделяющее его среди конкурентов – философию Глобальной инвестиционной стратегии (GIS), предоставляя клиентам доступ к опыту и экспертизе специалистов этого подразделения Группы. В 2013 году UniCredit Private Banking также уделял пристальное внимание вопросам кредитования и подготовил к выпуску еще один лимитированный дизайн премиальной карты World Elite MasterCard. В 2013 году UniCredit Private Banking еще больше расширил свое присутствие в регионах России: специалисты работают теперь также и 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: с превышением запланированного бюджета общих активов вырос за прошедший год более чем на 34%, объем инвестиций вырос более чем на 70%.

Розничный бизнес

По итогам 2013 года розничный бизнес ЮниКредит Банка продемонстрировал рекордный рост доходности: +116% в сравнении с 2012 годом, что в абсолютном выражении составило 3,4 млрд руб. Данные показатели удалось достичь благодаря эффективному управлению продажами, развитию новых продуктов, увеличению эффективности партнёрской и региональной сети, а также внедрению новых мотивационных программ.

В части увеличения портфельных показателей в сравнении с 2012 годом розничный бизнес ЮниКредит Банка продемонстрировал существенный рост: портфель автокредитов вырос на 28,8%, портфель потребительских кредитов - на 48,1%, портфель ипотеки – на 9%, портфель остатков по кредитным картам показал рекордный рост на 69,3%. При этом отдельно стоит отметить рост депозитного розничного портфеля Банка в части срочных депозитов на 49,4%, что явилось результатом планомерной работы по увеличению привлекательности депозитных предложений Банка.

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, кроме 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%.

В основе стратегии развития сегмента малого и среднего бизнеса в 2013 году лежало увеличение комиссионных доходов Банка. Для достижения данной цели были разработан и успешно внедрен уникальный для рынка продукт - финансовые пакеты для клиентов МСБ. С июля по декабрь 2013 года было продано более 6000 пакетов. Также были существенно обновлены действующие кредитные продукты и запущены новые: Овердрафт, Автокредит, непокрытая банковская гарантия и внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания Business.Online. Наконец, существенным изменениям подверглась сервисная модель, что позволило увеличить эффективность работы с различными группами клиентов.

Отдельным направлением в стратегии развития розничного блока в 2013 году было удержание старых и привлечение новых клиентов Банка. В качестве инструментов для достижения этой цели были разработаны и внедрены продукты по рефинансированию потребительских и ипотечных кредитов, была 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 была введена в промышленную эксплуатацию система CRM MyClient и была продолжена работа по повышению качества обслуживания клиентов. По итогам 2013 года розничный блок увеличил значение показателя TRIM на один пункт, что составило 87 пунктов.

В качестве основных стратегий развития розничного блока на 2014 год лежат идеи диверсификации доходов посредством увеличения комиссионной составляющей, совершенствование качества обслуживания клиентов, проактивная политика ценообразования с учётом динамики изменения рынка и повышение эффективности работы региональной и партнёрской сети.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Приоритетами развития ЗАО ЮниКредит Банк являются укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг, эффективное управление рисками и диверсификация источников фондирования с учетом экономической ситуации. 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 2014 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 розничной сети. В 2014 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.

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка - ЮниКредит Банк Австрия АГ - №33 от 25 апреля 2013 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2012 года не производилась, вся полученная прибыль после вычета налогов переведена на счета нераспределенной прибыли предшествующих лет.

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 уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий Блок Рисков (CRO);
- Малый кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки от клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. 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.

Кредитные заявки в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 25 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и 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, позволяют 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 развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск стратегий 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 не перевода 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, регулируемую 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. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (Incremental Risk Charge, далее – «IRC»), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

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, CPV, IRC, 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 целях контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ 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 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 VaR Торговой книги в совокупности с его стрессовым тестированием и расчетом IRC

В соответствии с регуляторными стандартами Базель 3 группой ЮниКредит 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 данной корректировки.

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

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.

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.

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, имеющих 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).

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.

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.

В 2013 году 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.

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 ежемесячных и годовых 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 жёсткие 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.

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

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

Управление операционным риском

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

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

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

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

Правление Банка несет ответственность за утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском.

Комитет по управлению операционными рисками Банка несет ответственность за рассмотрение и принятие решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка.

Департамент внутреннего аудита активно участвует в создании, развитии, внедрении и поддержании системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

На сегодняшний день для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход (The Standardized Approach, TSA) в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям

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

В конце 2012 года была достигнута полная готовность Банка к использованию продвинутого подхода к расчету капитала под операционный риск (Advanced Measurement Approach, AMA), и в настоящее время продолжается постоянное усовершенствование и рационализация структуры управления операционными рисками в соответствии со стандартами Группы.

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 регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная 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, как международные юридические фирмы, так и ведущие российские компании в сфере правовых услуг. 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 (репутационный риск) представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия имиджа финансового учреждения со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении банковскими рисками, недостатки банковских процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

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

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство Банка 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 балансовой стоимости всех активов компании. Для ЗАО ЮниКредит Банк крупной сделкой является сделка на сумму свыше 226 111 млн рублей (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.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2013 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 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 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 – 49 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 – 57 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 HVB 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 – 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 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 в 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 – 52 года 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.

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 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).

Алессандро Марио Дечо, Член Наблюдательного совета

Возраст - 47 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия), 1989, степень MBA бизнес-школы INSEAD, Фонтенбло (Франция).

С 1990 по 1992 гг. работал в IMI Capital Markets, Лондон (Великобритания), затем в Morgan Stanley, Лондон (Великобритания). С 1992 перешел в McKinsey & Co (Милан), затем до 2000 г. занимал должность директора в Европейском Банке Реконструкции и Развития (ЕБРР), Лондон (Великобритания). В 2000 г. перешел в UniCredit, Департамент стратегии, планирования и контроля. В 2001 г. занял должность руководителя Департамента планирования и перезапуска иностранных банков. В 2002 г. был назначен Операционным директором Zagrebacka Banka (Хорватия). С 2003 по 2005 гг. занимал должность Операционного директора (включая внутренний контроль), Bulbank (Болгария). С 2005 по 2007 гг. занимал должность Ответственного за интеграцию региона Германия, управление интеграцией бизнеса в Германии в связи со слиянием UniCredit Group с HVB AG. С июля 2007 г. по январь 2011 г. 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 г. по август 2012 г. являлся Главой розничного дивизиона Группы UniCredit, с августа 2012 г. назначен директором по управлению рисками UniCredit.

В 2013 году Карл Гуа вышел из состава Наблюдательного совета, Алессандро Марио Дечо вошел 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 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 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 – 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 (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 – 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.

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 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 – 43 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).

Клаус Привершек, Член Правления, Исполнительный Вице-президент

Возраст – 51 год. Клаус Привершек окончил Университет Леопольда Франценса в Инсбруке в 1986 г., получил степень доктор права, а также Дипломатическую академию Вена по специальности Международные отношения. С 1988 по 1998 гг. работал в Кредитанштальт БанкВереин, Вена, занимая должности: стажер, затем сотрудник Международного департамента, личный помощник Заместителя

Председателя Правления, личный помощник Председателя Правления. С 1998 по 2000 гг. занимал должность Руководителя Департамента, ООО КапиталИнвест, Вена. С 2000 по 2002 гг. работал в АО Банк Австрия, Вена в должности Личного помощника Председателя Правления. С 2002 по 2005 гг. работал в АО Банк Австрия Кредитанштальт, Словения, Любляна в должности Заместителя Председателя Правления. В 2005 – 2006 гг. занимал позицию Руководителя проекта по интеграции Банка Австрия с Группой ЮниКредит в АО Банк Австрия, Вена. С 2006 по 2007 гг. работал в ООО Пионер Инвестмент Австрия, Вена в должности Члена Правления, Главного финансового директора, Главного операционного директора. С 2007 по 2012 гг. занимал должность Главного исполнительного директора (СЕО) в АО ЮниКредит Банк Сербия, Белград. С 2012 перешел в ЗАО ЮниКредит Банк, до 2013 г. 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 из членов Правления акциями ЗАО ЮниКредит Банк не владеет.

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

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты. Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и программами группы ЮниКредит.

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 г., тыс. руб.
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	353 090*
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	353 090
2.	Долгосрочные вознаграждения	47 178
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4 930
4.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	42 962

Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4250
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	68

*В связи с тем, что на дату составления годового отчета распределение премиального фонда по сотрудникам не осуществлялось, размер премии на управленческий персонал определен расчетным путем. За основу взята сумма премий за 2012 год, в качестве индексирующего коэффициента использовалось отношение премиального фонда 2013 к 2012 году.

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) *
---	------------	--	---

1. Общие требования			
1.1.	Эмитентом должен быть сформирован совет директоров	Соблюдается	Устав ЗАО ЮниКредит Банк Номер пункта/статьи: раздел IV статья Б п.27-34 Утвержден решением: Единственного акционера Дата решения: 12.04.2013 Номер протокола: 32/2013 Дата протокола: 12.04.2013
1.2.	- В совете директоров эмитента, за исключением эмитента, единственным участником (акционером) которого является Российская Федерация, должно быть не менее 1 члена совета директоров, отвечающего следующим требованиям: - не являться на момент избрания и в течение 1 года, предшествующего избранию, должностными лицами или работниками эмитента (управляющего); - не являться должностными лицами другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц этого общества является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям; - не являться супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц (управляющего) эмитента (должностного лица управляющей организации эмитента); - не являться аффилированными лицами эмитента, за исключением члена совета директоров эмитента; - не являться сторонами по обязательствам с эмитентом, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности совета директоров общества; - не являться представителями государства, т. е. лицами, которые	Соблюдается	Данным требованиям соответствует Радиче Марко. Название документа: Положение об Аудиторском комитете ЗАО ЮниКредит Банк Номер пункта/статьи: раздел "Состав" Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 15.04.2011 Номер протокола: 108 Дата протокола: 15.04.2011

	являются представителями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в совете директоров акционерных обществ, в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции») и лицами, избранными в совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такие члены совета директоров должны голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.) соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования		
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 директором, соответствующим требованиям 2 настоящего отчета.	Соблюдается	Документ с реквизитами, закрепляющий данные функции комитета Название документа: Положение об Аудиторском комитете ЗАО ЮниКредит Банк Номер пункта/статьи: разделы "Задачи и цели", "Функции" Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 15.04.2011 Номер протокола: 108 Дата протокола: 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	ФИО руководителя комитета и членов комитета (с указанием независимых и/или неисполнительных директоров, иные лица). В случае если на конец отчетного квартала комитет совета директоров не сформирован в результате переизбрания совета директоров эмитента, необходимо указать состав комитета совета директоров, действующий до даты проведения общего собрания

			акционеров. Комитет: Избран Состав комитета: Радиче Марко, Председатель, статус: Независимый Хампель Эрих, Член комитета, статус: Неисполнительный Дечио Алессандро, Член комитета, статус: Неисполнительный Дата решения: 29.04.2013 Номер протокола: 161/C Дата протокола: 29.04.2013
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	Документы с реквизитами, закрепляющие данные обязанности по каждому органу управления и номера пунктов/статей <u>Совет директоров</u> Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» Номер пункта/статьи: п.п. 13.1, 14.1-14.14 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 20.12.2013 Номер протокола: 173/C Дата протокола: 20.12.2013 Название документа:

			Порядок работы Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк Номер пункта/статьи: п.3 Утвержден решением: Общего собрания акционеров Дата решения: 27.09.2012 Номер протокола: 30/2012 Дата протокола: 27.09.2012 <u>Коллегиальный исполнительный орган</u> Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» Номер пункта/статьи: п.п. 13.1, 14.1-14.14 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 20.12.2013 Номер протокола: 173/С Дата протокола: 20.12.2013 <u>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в том числе управляющей организации и ее должностных лиц</u> Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»
--	--	--	---

			Номер пункта/статьи: п.п. 13.1, 14.1-14.14 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 20.12.2013 Номер протокола: 173/С Дата протокола: 20.12.2013
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 стоимость ценных бумаг эмитента.	Соблюдается	Документ с реквизитами либо положения, закрепляющие данную норму в составе иного документа и номер пункта/статьи Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» Номер пункта/статьи: п.1-15.6 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 20.12.2013 Номер протокола: 173/С Дата протокола: 20.12.2013
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	1) Название такого подразделения Департамент внутреннего аудита 2) Документ с реквизитами, подтверждающий создание такого подразделения (например, приказ либо протокол) Приказ по Банку №4264 от 30.11.2007 "Об изменении

			организационной структуры ЗАО ММБ" 3) Документ с реквизитами, 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, и номер пункта/статьи, орган, утвердивший требуемый документ Название документа: Положение о Департаменте внутреннего аудита Номер пункта/статьи: разделы 4, 5, 7, 8 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 13.04.2012 Номер протокола: 113 Дата протокола: 13.04.2012 Название документа: Процедурное руководство по Системе Внутреннего Контроля Номер пункта/статьи: разделы 7, 8, 9 Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 16.04.2013 Номер протокола:
--	--	--	--

			118/2013 Дата протокола: 16.04.2013
1.7	Эмитенты, которые не являются акционерными обществами, должны соблюдать положения нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, определяющие требования к раскрытию информации акционерными обществами.	Соблюдается	Виды раскрываемой информации, а также способы ее раскрытия ЗАО ЮниКредит Банк является акционерным обществом.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2013 году потребление электрической энергии составило 21 512 919,72 кВт·ч на сумму 98 944 396,04 руб. Потребление тепловой энергии составило 14 748 413,89 кВт·ч на сумму 20 848 594,22 руб. Потребление природного газа составило 987 277,77 кВт·ч на сумму 651 449,34 руб. В течение 2013 года ЮниКредит Банк израсходовал 8 744,44 кВт·ч (726 л) дизельного топлива для зданий на общую сумму 22 419, 18 руб. и 46 416 л дизельного топлива для автомобилей на сумму 1 552 548 руб., а также 236 134 литров бензина для автомобилей на сумму 7 771 412 руб. Потребление холодной и горячей воды составило 75 086,80 куб. м на сумму 4 165 812,50 руб.