

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного акционера № 41 от 28 апреля 2016 года
АО ЮниКредит Банк

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2015 финансовый год****Председатель Правления****М.Ю. Алексеев****Главный бухгалтер****Г.Е. Чернышева****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 2015 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 10-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» 12-е место по размеру нераспределенной прибыли.

Согласно данным "РИА-Аналитика", ЮниКредит Банк занимает 10-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по размеру активов на 1 января 2016 года», 9-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2016 года», 9-е место в "Рейтинге банков по объему капитала на 1 января 2016 года" и 15-е место в "Рейтинге банков по объему депозитов населения на 1 января 2016 года".

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 банков», по итогам 2015 г. ЮниКредит Банк уже восьмой год подряд входит в число наиболее надежных российских банков, занимая 6-е место в высшей группе надежности из 12 банков.

Согласно данным Информационно-Аналитического портала «Русипотека», ЮниКредит Банк занимает 24-е место в рейтинге «Итоги работы ипотечных банков в 2015 году». При этом в рейтинге «Итоги работы ведущих ипотечных банков с начала их деятельности на ипотечном рынке (на 01.01.2016)» ЮниКредит Банк занимает 13-е место.

По состоянию на начало января 2016 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BB+ /B, прогноз Негативный
Fitch Ratings BBB- / F3 / AAA (rus) / 2, прогноз Негативный

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 2015 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило около 28 000 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2015 г. превысило 1,7 млн, предлагая широкую линейку продуктов для физических лиц, в числе которых пакеты финансовых услуг, депозиты, кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, а также дистанционное банковское 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. Команда корпоративно-инвестиционного блока Банка состоит из высококвалифицированных профессионалов в сфере финансов, имеющих опыт сделок в области слияния и поглощения, организации частных размещений, долгового финансирования, а также в привлечении инвестиций и стратегических инвесторов.

Корпоративно-инвестиционный блок ЮниКредит Банка предлагает компаниям следующие услуги:

- корпоративное кредитование, в том числе структурированные продукты;
- финансирование под покрытие ЭКА;
- факторинг;
- лизинг;
- документарные продукты, в том числе аккредитивы, гарантии, инкассо;
- открытие и ведение счетов;

- переводы;
- валютный контроль;
- дистанционное банковское обслуживание;
- продукты в области управления ликвидностью;
- карточные решения, в том числе корпоративные и таможенные карты
- депозиты;
- продукты для операций на финансовых рынках;
- депозитарные услуги;
- корпоративные финансы, в том числе слияния и поглощения, привлечение капитала, консультационные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты.

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 ЮниКредит 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 входит большинство системообразующих банков стран СНГ и Балтии, а также многие средние и крупные банки России.

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

- финансирование, в том числе структурированные продукты;
- открытие и ведение счетов;
- переводы;
- кассовое обслуживание;
- карточные программы по выплате зарплаты;
- корпоративные карты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- конверсионные операции;
- межбанковские кредиты;
- аналитика;
- продукты для работы на финансовых рынках;
- производные инструменты;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги.

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:

- пакеты финансовых услуг;
- автокредиты;
- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;

- кредитные карты;
- вклады и текущий счет с начислением процентов;
- накопительное и инвестиционное страхование жизни (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- инвестиционные фонды (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- индивидуальные сейфы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание;
- пакеты PRIME.

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, автокредит, непокрытая банковская гарантия, рефинансирование кредита, кредит на оборудование);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Комфорт, Максимум, Безграничный);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- торговый эквайринг;
- депозитарные услуги;
- лизинг.

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

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 01.01.2016 (согласно публикуемой отчетности):

- Активы – 1 373,12 млрд рублей (28,64 млрд рублей (+2,1%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2014 года)
- Капитал – 173,98 млрд рублей (40,4 млрд рублей (+30,2%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2014 года)
- Чистая ссудная задолженность – 1 132,54 млрд руб. (55,74 млрд рублей (+5,2%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2014 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 911,31 млрд рублей (105,37 млрд рублей (+13,1%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2014 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 176,84 млрд рублей (67,41 млрд рублей (+61,6%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2014 года).

В 2015 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение крупнейшего российского банка с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2016 составил 1 373,12 млрд рублей, что является ростом на 2,1% в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2014 года. Банк входит в топ-10 крупнейших российских банков по этому показателю.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2016, по итогам работы за 2015 год чистая прибыль Банка составила 5,9 млрд рублей, при этом свой вклад в достижение результатов внесли все сегменты бизнеса Банка. Процентный доход Банка вырос на 29,4%, благодаря эффективному подходу к ценовой политике, который обеспечил устойчивый коммерческий результат и кредитного, и депозитного портфелей. Комиссионный доход вырос на 10,1%. Тем не менее, нестабильная ситуация на финансовых рынках отразилась на финансовом результате Банка.

Капитал Банка на 1 января 2016 г. составляет 173,98 млрд рублей, что на 30,2% выше аналогичного показателя на 1 января 2015 г.). В конце первого квартала 2015 г. ЮниКредит Банк привлек от ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit

Bank Austria), единственного акционера Банка, субординированный кредит в размере 480,9 млн долларов США, сумма которого включается в расчет собственных средств Банка как источник дополнительного капитала. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на комфортном уровне 12,9%.

В 2015 г. коммерческая сеть ЮниКредит Банка показала хорошие результаты благодаря хорошо сбалансированной бизнес-модели Банка. Объем чистой ссудной задолженности составил 1 132,54 млрд рублей, что является ростом на 5,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва (включая ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) составляет 754,14 млрд рублей, что является ростом на 12,5% (+83,94 млрд руб.) по отношению к аналогичному периоду 2014 г., объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва составил 127,36 млрд рублей (-19,2% по отношению к аналогичному периоду 2014 г., что в основном обусловлено неблагоприятными тенденциями на рынке). Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2015 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 13,1% по сравнению с 2014 г. и составил 911,31 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) вырос в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 5,5%, составив 734,47 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2015 г. существенно увеличился на 61,6% в сравнении с результатами 2014 г. и составил 176,84 млрд рублей. При этом благодаря репутации надежного Банка и высококачественной клиентской базе во всех клиентских сегментах основной вклад в рост объема привлеченных средств внесли срочные депозиты, на которые приходится 81,7% средств клиентов.

В 2015 г. в соответствии со стратегией Группы Банк успешно развивал дистанционные каналы обслуживания. В результате доля розничных депозитов, открытых дистанционно, выросла с 72% до 85%, а доля активных пользователей мобильных приложений Банка выросла за год более чем на 50%.

По итогам 2015 года количество офисов Банка на территории России составило 102, а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 103.

По итогам 2015 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,700 млн человек, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) составило около 28 000.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

В 2015 году ЮниКредит Банк сохранил и укрепил свои позиции на российском рынке в сегменте корпоративных клиентов. Несмотря на непростую экономическую ситуацию, Банку удалось продемонстрировать значительные результаты по всем основным направлениям бизнеса. Корпоративный портфель к концу году превысил отметку в 750 млрд рублей (по РСБУ). Взвешенный подход к оценке риска позволил Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по качеству кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов по итогам 2015 года составила 3,1% против среднего объема по банковской системе 6,2%. В то же время темп роста корпоративного кредитного портфеля опередил среднее значение по банковскому сектору. Объем депозитов корпоративных клиентов по итогам 2015 года достиг значения в 734,5 млрд рублей (по РСБУ). Прибыль до уплаты налога выросла по сравнению с 2014 годом и составила 14,6 млрд рублей.

Банк продолжил успешное сотрудничество с крупнейшими компаниями, а также с региональными корпоративными клиентами и международными компаниями. В условиях макроэкономических вызовов эффективная работа ЮниКредит Банка с сегментом региональных корпоративных клиентов позволила сохранить взаимовыгодные отношения и показать заметное преимущество по отношению к рынку согласно индексу удовлетворенности клиентов. Региональный бизнес продемонстрировал уверенный и сбалансированный рост доходов, продолжая формировать значительную долю выручки корпоративного блока. Коммерческая политика последних лет, направленная на развитие некредитного бизнеса, показала свою эффективность и в текущем году, в основном за счет активного предложения транзакционных продуктов. Средний объем депозитов региональных клиентов вырос на 36% по сравнению с прошлым годом.

В течение 2015 года продолжалось обновление IT-систем и автоматизация внутренних процессов. Состоялось внедрение целого ряда инноваций в сфере технологий, особенно в линейке продуктов управления корпоративной ликвидностью, направленных на улучшение существующих и ввод в промышленную эксплуатацию новых продуктов.

Особое внимание уделялось развитию стратегических проектов, среди которых стоит выделить направления, связанные с совершенствованием процесса обслуживания корпоративных клиентов и постоянным повышением квалификации сотрудников.

В 2015 году Банк подтвердил свои позиции одного из ведущих игроков на рынках структурированного, а также торгового финансирования, во многом благодаря грамотному использованию экспертизы и географии присутствия Группы UniCredit. Нельзя не отметить результаты Банка на рынках заемного капитала - ЮниКредит занял первую позицию в рейтинге организаторов по российским евробондам в 2015 году (по данным Dealogic) и стал единственным банком, привлечшим на рынок всех российских корпоративных заемщиков. Банк также принял участие практически во всех проектах на рынке синдикатов для «голубых фишек». Банк в качестве уполномоченного агента в синдицированных / клубных сделках организовал финансирование для ОАО «Акрон», группы «ЕвроХим» и группы «Металлоинвест».

В 2015 г. ЮниКредит Банк вошел в тройку крупнейших игроков в области выпуска таможенных карт и платежей Раунд, удвоив количество клиентов. Эта услуга вошла в пятерку лучших инновационных продуктов Группы ЮниКредит 2015 года. Серьезные доработки новой системы дистанционного банковского обслуживания Business.Online не только позволили перевести на нее всех корпоративных клиентов банка, но и создать на ее основе уникальный комплекс услуг для работы клиентов в области валютного контроля.

Несмотря на значительное сокращение российскими компаниями проектов расширения и модернизации производства и связанного с ними использования импортных аккредитивов, многие клиенты продолжали направлять имеющиеся программы на обслуживание в ЮниКредит Банк, используя преимущества Группы UniCredit по подтверждению и финансированию таких аккредитивов. Следует отметить также активное применение аккредитивов во все еще значительном импорте товаров широкого потребления и продовольствия. Что касается гарантийного бизнеса, он по-прежнему оставался доминирующим, с преобладанием в нем внутрироссийских обязательств.

По данным Ассоциации факторинговых компаний (АФК), совокупный оборот участников факторингового рынка снизился на 14%. ЮниКредит Банк по-прежнему активно вел свой бизнес, обслуживая клиентов, уступивших Банку около 48,5 тыс. поставок на общую сумму более 30 млрд рублей. Внедрение целого ряда инноваций в течение 2015 года в сфере технологий администрирования и риск-менеджмента, основанных на практическом опыте и требованиях рынка, позволило ЮниКредит Банку в значительной степени снизить операционные издержки, увеличить производительность и технологичность факторинга.

2015 год был достаточно успешным для ЮниКредит Банка в области долгосрочного связанного финансирования, покрытого иностранными Экспортно-кредитными агентствами (ЭКА), благодаря чему ЮниКредит Банку удалось подтвердить статус одного из лидирующих игроков на рынке. Был заключен ряд ключевых сделок на общую сумму более 600 млн евро с клиентами из таких секторов, как: телекоммуникации, металлургический и горнодобывающий сектора, нефтехимия и удобрения.

Понимая специфику российского рынка и являясь частью крупнейшей сети депозитариев Группы UniCredit в Центральной и Восточной Европе, ЮниКредит Банк предоставляет услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя универсальный подход Группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами. На конец 2015 года стоимость активов, находящихся на учете и хранении в депозитарии, увеличилась на 58% по сравнению с тем же периодом 2014 года за счет привлечения на депозитарное обслуживание нескольких крупнейших российских компаний.

2015 год, несмотря на кризисную составляющую, стал весьма плодотворным для операций валютного и денежного рынков. Высокая волатильность и уменьшение количества профессиональных участников позволили в краткосрочной перспективе увеличить доходность по казначейским продуктам. Объем заключенных сделок увеличился на 64% в сравнении с 2014 годом. Интерес корпоративных клиентов к стандартизированным инструментам хеджирования (валютные форварды, валютные свопы и т.д.) был на максимуме за последние 10 лет.

По итогам 2015 года ЮниКредит Лизинг на фоне существенного сокращения российского рынка лизинга сумел сохранить свои позиции в числе лидирующих лизинговых компаний России. Всего было заключено около 2 000 лизинговых контрактов. Движущими сегментами бизнеса стали сферы транспорта, тяжелого машиностроения и пищевой промышленности.

Активное сотрудничество команды Банка и Группы, а также продуктовой команды в 2015 году позволили получить и успешно закрыть несколько сделок M&A, выступить консультантом по реструктуризации и выпуску еврооблигаций.

В 2015 году UniCredit Private Banking по-прежнему остается одним из лидеров индустрии и, несмотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию, продолжает укреплять позиции, показывая уверенную динамику роста общего объема средств под управлением частного банковского обслуживания. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 40%, при этом рост инвестиционной части составил более 55%. Количество обслуживаемых семей увеличилось на 15%, при этом средний объем семейного портфеля за год вырос в полтора раза.

Прошедший год вновь позволил продемонстрировать приверженность ЮниКредит Банка своим клиентам и сохранению прочных взаимоотношений даже в непростых современных условиях. Ключевые приоритеты в 2016 году будут ориентированы на поддержание качества кредитного портфеля, расширение базы лояльных и надежных деловых партнеров, а также комплекс мероприятий по сохранению показателей удовлетворенности клиентов на уровне выше рыночного

Розничный бизнес

2015 год был не простым как для экономики в целом, так и банковского сектора в частности. Несмотря на это, розничный бизнес ЮниКредит Банка сохранил устойчивость финансовых показателей, что подтверждает правильность выбранной стратегии развития бизнеса и эффективного риск-менеджмента. По итогам года чистая прибыль розничного бизнеса составила 1,7 млрд рублей.

В качестве ответной меры на снижение потребительского спроса и реальных доходов населения, а также возросшего риска невозвратов по кредитам, был усилен финансовый мониторинг клиентов и внедрена процедура более детальной оценки рисков.

Несмотря на это, розничный депозитный портфель показал уверенный рост более чем на 50%, что характеризует ЮниКредит Банк как надежного партнера, которому доверяют потребители. Банк предлагает клиентам не только конкурентные ценовые предложения по размещению вкладов, но и обеспечивает удобство и простоту управления средствами.

Этот факт нашел подтверждение и среди профессионального сообщества: на ежегодной церемонии вручения национальной премии «Финансовый Олимп – 2015» ЮниКредит Банк был признан лучшим в категории «Розничный банк». Победитель выбирался на основании оценки объемов привлеченных депозитов физических лиц и их динамики в условиях кризиса, а также объемов и динамики розничного кредитного портфеля.

В рамках выбранной стратегии развития усилился фокус на транзакционных продуктах, в ряду которых отдельно стоит отметить программы накопительного и инвестиционного страхования жизни, пользующиеся большой популярностью среди наших клиентов.

Традиционно одним из ключевых приоритетов Банка является высокое качество обслуживания клиентов. 2015 год стал лидером по индексу удовлетворенности клиентов (TRI*M = 86), что является наивысшей оценкой работы команды сотрудников ЮниКредит Банка.

Портфель срочных депозитов физических лиц увеличивается второй год подряд. В 2015 году он вырос более чем в два раза: с 36,2 до 79,7 млрд рублей. Важно отметить, что валютная переоценка составляет лишь 10% прироста срочных вкладов физических лиц. Как и в прошлом году, расширение сегмента состоятельных клиентов, открывающих вклад PRIME, стало ключевым драйвером роста. По итогам 2015 года ЮниКредит Банк вошел в ТОП-15 российских банков по размеру портфеля депозитов физических лиц, продвинувшись за год на 8 позиций (с 23 места) и увеличив свою рыночную долю на 31%.

Прошлый год был богат премьерными многообещающими продуктами, весь потенциал которых нам еще предстоит раскрыть в 2016 году. Банк осуществил перезапуск накопительного страхования жизни, позволяющий гарантированно достигать поставленной цели в долгосрочной перспективе. Также продуктовая линейка пополнилась новой программой инвестиционного страхования жизни «Защита моего капитала». 2015 год продемонстрировал феноменальный рост продаж в сегменте добровольного страхования жизни (без учета кредитного страхования): объем страховых премий в 22 раза превысил аналогичный показатель 2014 года.

Несмотря на непростую экономическую ситуацию, в 2015 году продажи пакетов PRIME выросли на 42% по сравнению с предыдущим годом. Благодаря этому предложению, в 2015 году более 7 500 новых клиентов сегмента состоятельных клиентов выбрали ЮниКредит Банк.

На фоне возросших рисков основным приоритетом в кредитовании остается усиление контроля качества выдаваемых кредитов. При этом Банк продолжает стимулировать транзакционную активность клиентов, в результате чего транзакционные обороты по кредитным картам выросли на 7% по сравнению с тем же показателем 2014 года, превысив сумму в 31 млрд руб.

Участие ЮниКредит Банка в программе государственной поддержки кредитования (первичная ипотека и автокредитование) стало существенным позитивным фактором - в результате реализации программы госсубсидирования изменилась структура выдачи ипотечных кредитов: 76% от общего объема кредитов по ипотеке были ориентированы на первичный рынок недвижимости.

Основной фокус в работе с сегментом малого и среднего бизнеса был сделан на увеличение комиссионного дохода и наращивание депозитного портфеля клиентов. В 2015 году 83% действующих активных клиентов Банка стали пользователями финансовых пакетов услуг, что позволило увеличить продажи этого продукта.

В течение 2015 г. Банк активно развивал дистанционные банковские услуги для частных клиентов. Так, в октябре 2015 года пользователям интернет-банка Enter.UniCredit стал доступен новый продукт – текущий счет «Клик» с ежедневной выплатой процентов на остаток. В ноябре 2015 года Банк реализовал сервис моментальных переводов между картами Visa и MasterCard, эмитированных любыми российскими банками через банкоматы или интернет-банк. Мы внесли ряд изменений в сервисы дистанционного банковского обслуживания (ДБО): оптимизировали процесс выбора и оформления депозитов онлайн, обновили дизайн интернет-банка. Были также произведены доработки мобильного приложения Mobile.UniCredit. Кроме того, в 2015 году успешно стартовал масштабный проект по переводу Контактного центра на новую платформу, которая позволит существенно расширить возможности этого канала обслуживания.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Приоритетами развития АО ЮниКредит Банка являются укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг, эффективное управление рисками и диверсификация источников фондирования с учетом экономической ситуации.

В 2016 году блок корпоративного бизнеса 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 фокус на некредитных продуктах, генерирующих комиссионный доход, а также развитие систем каналов дистанционного банковского обслуживания и повышение эффективности розничной сети. В 2016 году Банк также продолжит следовать этой стратегии.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в Группе ЮниКредит.

Ключевым фокусом стратегии Банка является дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем совершенствования и 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 - №38 от 29 апреля 2015 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2014 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 АО ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. В 2015 году Банк продолжал 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 в 2015 году в Банке проводились работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес-стратегии Банка. Основной фокус был сделан на разработке, усовершенствовании и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки, стресс-тестирования и контроля достаточности регуляторного и экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка. Политика управления рисками Банка 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 выполнят 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 розничного бизнеса:

- Большой кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам и эмитентам (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 по клиентам 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 розничного 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 другой валюте, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте;
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с проблемной задолженностью.

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 Банк контролирует концентрацию 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.

АО 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 АО ЮниКредит Банка, или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках.

С другой стороны, АО 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, 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 дополнение к VaR Банк отслеживает стрессовую стоимость под риском (Stressed Value-at-Risk, далее SVaR), отражающую потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке. 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. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск-факторов.

Измерение и контроль рыночного риска осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателей VAR, SVAR, 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 дополнительного контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ 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 2015 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета и Центрального Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VaR по совокупности Торговой и Банковской книг.

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям Группы и лучшим европейским практикам.

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, 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).

Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. В Банке осуществляется контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Имеющаяся система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

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);

- оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями;
- 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. АО 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 АО ЮниКредит Банка; 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 АО ЮниКредит Банка 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 2015 году Банк дополнительно успешно внедрил процесс по контролю за регуляторным показателем ПКЛ (показатель краткосрочной ликвидности).

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2015 году Банк пересмотрел свой подход к учету в разрыве ликвидности активов, доступных для залога, в более консервативную сторону.

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 совершенствование 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.

АО 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 АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 343 281 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2015 года, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2015 году таких сделок не было.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2015 году АО ЮниКредит Банком не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2016 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Дата рождения: 25.02.1951. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена (1974 г.) по специальности «Коммерция и торговля», в 1975 г. получил там же 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 АО ЮниКредит Банка (до конца 2014 г. - ЗАО ЮниКредит Банка). С 01.10.2009 является Председателем Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Анна Мария Рикко, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 14.04.1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «Информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co. Затем она перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 по январь 2011 г. занимала должность главы штата под началом Паоло Фиорентино, Исполнительного директора UniCredit, а также главы Управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber в должности Генерального управляющего, затем стала Членом Совета Директоров, Главным исполнительным директором. В 2011-2013 гг. была Председателем Совета Директоров Джойнет срл, ЮниКредит. С 11.03.2014 г. Член Совета Директоров -Субито Каза СпА ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 г. по настоящее время Член Управляющего комитета –Фонд Андромеда (Fondo Andromeda), 31.03.2014 г. по настоящее время Член Управляющего комитета - Компания по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), Фонд Сигма Иммобиляре (Fondo Sigma Immobiliare). С 11.08.2014 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Радиче, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 28.08.1957. Окончил Университет Пармы, Юридический факультет, получив квалификацию адвокат, доктор юридических наук в 1980 г. В 1982 г. окончил: Академию финансовой гвардии, Рим, в 1983-м - Юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Итас с.п.а, страховой компании (Тренто). С 1995 по 2015 гг. был Членом Совета Директоров Итас Мутуа, страховая компания. 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, Rovimprex s.p.a. и др.). С 1998 по 2006 г. работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С 04.2010 по 05.2012 гг. был Членом Совета Директоров ЮниКредит Аудит СПА. С 04.1994 г. является Партнером в юридической фирме Радиче & Черета. Также с 04.2012 г по настоящее время является. Членом Аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 04.2008 г. Председателем Аудиторского комитета

ЮниКредит Банк Сербия, с 05.2000 г. Председателем Совета Директоров страховой компании Итас Вита с.п.а С 27.04.2012 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Алессандро Марио Дечо, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 10.01.1966. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия), 1989, получив диплом с отличием по экономике (Денежная теория). В 1992 г. получил 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 Исполнительного директора, заместителя Председателя Правления – Исполнительного Вице-Президента Группа Япи ве Креди Банкаси А.С., Стамбул, Турция, а также должность Исполнительного директора, Заместителя Председателя Правления - Исполнительного Вице-президента Koc Financial Services. С 01.02.2011 по 31.07.2012 занимал должность Руководителя дивизиона по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса – Старшего исполнительного Вице-Президента ЮниКредит С.п.А. – Милан, Италия, с августа 2012 г. по октябрь 2015 г. был директором по управлению рисками UniCredit. С 12.2011 г. по 04. 2015 г. был Членом Административного Совета ЮниКредит Бизнес Интеграйтед Солюшнс. В настоящее время является - с 27.04.2012 Член Административного Совета - Медиобанка С.п.А, с 01.06.2011 Член Наблюдательного Совета (Секретарь) Банк Пекао С.А., 14.02.2013 Член Наблюдательного Совета ЮниКредит Банк Австрия АГ, с 11.03.2013 Член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Австрия АГ. С 25.04.2013 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Карло Вивальди, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 02.12.1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «Экономика и коммерция».

Он начал свою карьеру в 1991 году в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав UniCredit в 1998 г. В 2000 г. перешел в подразделение UniCredit «Новая Европа». В 2002 г. был назначен на должность главного финансового директора и исполнительного вице-президента KFS и Yapi Kredi, Турция. В октябре 2007 года Вивальди был назначен членом правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав других наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. С 15 мая 2009 г. по 31 марта 2016 г. Вивальди был членом Совета Директоров Yapi Kredi, а с 3 ноября 2009 г. по 31 марта 2016 г. занимал должность члена Совета Директоров Koc Financial Services. В период с марта 2011 г. по 16.02.2015 являлся заместителем председателя Совета Директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета Директоров компаний Yapi Kredi Koray и ЯпиКреди Банк Мальта ЛТД. С 16 февраля 2015 года К. Вивальди занимает должности Главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя председателя правления UniCredit Bank Austria. С 23.02.2015 по настоящее время Член Консультативного Совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмБХ, Австрия, с 16.04.2015 Член Наблюдательного Совета ЮниКредит Тириак Банк С.А., Румыния, с 24.04.2015 Член наблюдательного Совета ПАО «Укрсоцбанк», Украина, с 16.02.2015 – Заместитель Председателя Япи ве Креди Банкаси АС, Турция, Заместитель Председателя Коч Финансал Хицметлер АС, Турция.

Энрико Миннити, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 07.06.1970. Окончил Университет г. Палермо, Италия в 1996 г., получив диплом по специальности «Экономика и бизнес-администрирование». В 2014 г. окончил бизнес-школу INSEAD Фонтенбло, Франция, где прошел сокращенный курс для управленческого персонала. Начал карьеру в 1997 г. в банке Credito Italiano, где в 2000 г. стал руководителем Департамента структурированного финансирования. В 2003 г. перешел в UniCredit Bank в Милане на должность Вице-президента Департамента структурированного финансирования, затем в Bank Austria на должность Главы Подразделения специализированного кредитования. С июля 2008 г. по июль.2010 г. занимал должность Руководителя финансового блока ПАО «Укрсоцбанк», Киев, Украина. Затем с августа 2010 г. по март 2015 г. был Руководителем Финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банк Австрия АГ. В этот период Миннити в том числе входил в Наблюдательный Совет ЗАО ЮниКредит Секьюритис (2011 - 2012 гг.), а также с 29.09.2011 по 10.08.2012 был Членом Наблюдательного Совета ООО «Ал Лайн». С 15.04.2015 является Руководителем Дивизиона

корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ - ЮниКредит Банк Австрия АГ. Также в настоящее время занимает следующие должности : с 20.10.2015 - Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 03.11.2015 Член Наблюдательного Совета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 11.11.2015 Член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

В 2015 году Джанни Франко Папа, Джанфранко Бизани и Роберто Никастро вышли из состава Наблюдательного совета, Карло Вивальди и Энрико Миннити вошли в состав Наблюдательного совета.

Ни один из членов Наблюдательного Совета акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

Правление Банка (на 1 января 2016 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Дата рождения: 04.01.1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности "Финансы и кредит". В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора 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. 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. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета Директоров АО «РН Банк», с 24.06.2013 Член Совета Директоров ПАО «Аэрофлот», с 15.04.2013 Председатель Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды, с 28.06.2011 Член Совета Директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 10.03.2011 Председатель Наблюдательного Совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 11.11.2009 Член правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 22.01.1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет Международные экономические отношения. 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

Дата рождения: 05.10.1964. Г-н Мохначев окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1986 г., факультет Международные экономические отношения. 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 2002 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента. 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. В настоящее время также занимает следующие должности: с 29.08.2013 – Член Совета Директоров АО «РН Банк», с 12.04.2013 – Член Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды, с 31.03.2010 г. - Член Совета Директоров ЗАО «Локат Лизинг Руссия», с 30.10.2009 – Член Наблюдательного Совета ООО «ЮниКредит Лизинг».

Ивайло Главчовски, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 12.04.1969. Ивайло Главчовски окончил Технический университет в Софии в 1995 году по специальности "Инженер по электронике и автоматике, информационно-измерительная техника". Работает в группе UniCredit с 2008 года, занимая различные позиции в UniCredit Bulbank. С 2008 по 2011 годы г-н Главчовски работал Директором департамента информационных технологий UniCredit Bulbank. В 2011 году он был назначен на должность Члена правления, курирующего Блок Операционной деятельности (GBS) UniCredit Bulbank, на которой находился вплоть до 2014 года. В 2014 году г-н Главчовски был назначен Старшим вице-президентом ЮниКредит Банка, главой Блока Операционной Деятельности (GBS). С января 2015 г. был назначен на должность Члена Правления ЮниКредит Банка, курирующего Блок Операционной Деятельности (GBS).

Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 28.03.1969. В 1994 году Микеле Де Капитани окончил Павийский университет в Италии и имеет степень дипломированного бухгалтера высшей квалификации. Микеле Де Капитани работает в группе UniCredit с 2008 года, последовательно занимая различные позиции в Корпоративном Блоке Группы UniCredit, а также подразделениях UniCredit в Германии и Ирландии. С 2008 по 2009 год г-н Де Капитани отвечал за глобальное планирование работы подразделений в Группе UniCredit (Мюнхен, Германия). В 2009 году он возглавил Управление планирования и контроля в HVB UniCredit Bank AG в Мюнхене (Германия), которым управлял до 2012 года, после чего был назначен Управляющим директором (Главным исполнительным директором), а также стал Членом Совета директоров UniCredit Bank в Дублине (Ирландия). До 2008 года г-н Де Капитани занимал руководящие позиции в Capitalia Group (Рим) и General Electric Company (всемирная компания). В июне 2015 г. был утвержден на должность Члена Правления АО ЮниКредит Банка. Кроме того, с 10.07.2015 по настоящее время является Членом Наблюдательного Совета ООО «ЮниКредит Лизинг».

Иван Дмитриевич Матвеев, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 06.08.1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета Высшая школа экономики (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). Был участником программы UniFuture седьмого поколения, разработанной подразделением UniManagement для повышения эффективности поддержки инициатив Группы на локальном уровне. Иван Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 года, ранее он занимал руководящие позиции в информационной, розничной и энергетической отраслях. До нового назначения Иван Матвеев с 2012 года являлся Директором Департамента розничных продаж. Ранее с 2011 по 2012 гг. г-н Матвеев возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, и в этой должности Иван, в том числе, был вовлечен в реорганизацию розничного бизнеса Банка. С сентября 2015 г. является Членом Правления АО ЮниКредит Банка.

Грациано Камели, Член Правления, Главный директор по операционным вопросам, Исполнительный Вице-Президент

Дата рождения: 18.08.1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности экономика в 1992 г., имеет степень доктор экономики и торговли. Г-н Камели обладает обширным международным и профессиональным опытом в сфере финансов и банковской деятельности. Он начал свою карьеру в Assicurazioni Generali, а затем в компании McKinsey, присоединившись к Группе UniCredit в 2005 году в качестве главы Отдела планирования и контроля Banca di Roma, где в дальнейшем возглавил Департамент розничных и частных продаж. В 2008 году господин Камели был назначен главой розничных продаж ЦВЕ в Bank Austria. С 2010 года занимал позицию Генерального менеджера и первого заместителя Председателя Правления ПАО "Укрсоцбанк" в Украине, а с июля 2013 г. был назначен Председателем Правления ПАО "Укрсоцбанк". В августе 2015 г. был назначен Главным директором по операционным вопросам, Исполнительным Вице-Президентом АО ЮниКредит Банка, с октября 2015 г. также назначен Членом Правления АО ЮниКредит Банка.

В 2015 году Эмануэле Бутта и Клаус Привершек вышли из состава Правления Банка, Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате, Иван Дмитриевич Матвеев и Грациано Камели вошли в состав Правления Банка.

Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

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

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Положение об оплате труда разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка, а также в соответствии с Политикой вознаграждения Банка, которая отражает подход международной Группы UniCredit к вознаграждению работников.

В 2014 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений Группы UniCredit.

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в 2015 и 2014 годах, представлены ниже (в тыс. руб.).

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Краткосрочные вознаграждения,	163 236	168 708
в том числе взносы в фонды обязательного социального страхования	24 214	12 409
Долгосрочные вознаграждения	148 146	176 181
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>1 148</u>	<u>1 033</u>
Итого	<u>312 530</u>	<u>345 922</u>

В состав расходов по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу включены расходы, начисленные по вознаграждениям членам коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также по вознаграждению независимому члену Наблюдательного совета и Аудиторского комитета Банка за участие в работе данных органов управления (краткосрочное вознаграждение за 2015 год – 1 377 тыс. руб., за 2014 год – 950 тыс. руб.).

Все вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и Группы UniCredit.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Сведения о соблюдении Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» норм корпоративного поведения.

Банк соблюдает общепринятые положения по корпоративному управлению. В соответствии с Письмом Банка России от 15.01.2016г. № 42-1-1/477ДСП «Об оценке корпоративного управления» в Банк России была предоставлена информация о результатах проведенной АО ЮниКредит Банк оценки состояния корпоративного управления.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2015 году потребление электрической энергии составило 20 553 155,22 кВт·ч на сумму 101 911 508,07 руб. Потребление тепловой энергии составило 13 863 672,22 кВт·ч на сумму 19 335 093,75 руб. Потребление природного газа (для зданий) составило 1 078 344,76 кВт·ч на сумму 745 691,11 руб. В течение 2015 года ЮниКредит Банк израсходовал 12 640,32 кВт·ч (1 133 л) дизельного топлива для зданий на общую сумму 40 389,50 руб. и 44 828 л дизельного топлива для автомобилей на сумму 1 685 981 руб., а также 333 657 литров бензина для автомобилей на сумму 12 523 679 руб.