

УТВЕРЖДЕНО

решением Наблюдательного Совета №262/С от 5 апреля 2019 года
АО ЮниКредит Банка

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2018 финансовый год

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

Москва

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АО 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. 100% голосующих акций АО ЮниКредит Банк принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.). С 2015 г. входит в список системно значимых банков России.

По итогам 2018 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 8-е место по размеру активов и 7-е место по размеру собственного капитала в рейтинге «Интерфакс-100». Кроме того, ЮниКредит Банк входит в число наиболее прибыльных российских банков, занимая в рейтинге «Интерфакс-100» 7-е место по нераспределенной прибыли.

Согласно данным "РИА Рейтинг", ЮниКредит Банк занимает 11-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по объему активов на 1 января 2019 года», 7-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2019 года», 8-е место в «Рейтинге банков по объему капитала на 1 января 2019 года», 15-е место в «Рейтинге банков по объему выдачи ипотеки в 2018 году» и 13-е место в «Рейтинге банков по объему депозитов населения на 1 января 2019 года».

Согласно данным «Банки.Ру», ЮниКредит Банк занимает 5-е место в «Рейтинге российских автокредитных банков по итогам 2018 года».

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 надежных российских банков - 2019», по итогам 2018 г. ЮниКредит Банк стал самым надежным банком России, заняв в рейтинге 1-е место. Банк уже одиннадцатый год подряд входит в число наиболее надежных российских банков, в предыдущие два года он занимал 2-е место в высшей группе надежности.

По состоянию на 1 марта 2019 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB- / A-3, прогноз Негативный
Fitch Ratings BBB- / F3 / 2, прогноз Стабильный
АКРА AAA(RU), прогноз Стабильный
RAEX ruAAA, прогноз Стабильный

Благодаря сложившимся продуктивным отношениям с крупнейшими российскими компаниями, ЮниКредит Банк является одним из основных банковских партнеров для практически половины из 200 крупнейших российских предприятий. Наряду с крупными компаниями ЮниКредит Банк также активно сотрудничает с предприятиями малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, 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. Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, команда корпоративно-инвестиционного блока Банка, состоящая из высококвалифицированных профессионалов, создает уникальные решения в сферах управления денежными средствами, финансирования, инвестирования и инструментов финансового рынка.

Корпоративно-инвестиционный блок ЮниКредит Банка предлагает своим корпоративным клиентам следующие услуги:

- открытие и ведение счетов;

- дистанционное банковское обслуживание;
- переводы;
- документарные продукты, в том числе аккредитивы, гарантии, инкассо;
- депозиты;
- корпоративное кредитование, в том числе структурированные продукты;
- финансирование под покрытие ЭКА;
- факторинг;
- лизинг (через дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Лизинг»);
- валютный контроль;
- продукты в области управления ликвидностью;
- карточные решения, в том числе корпоративные и таможенные карты;
- организация выпуска и размещения долговых обязательств эмитентов на российском и зарубежных рынках;
- конверсионные операции;
- производные инструменты;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты (в сотрудничестве с Розничным бизнесом);
- консультационные услуги в области корпоративных финансов, привлечения капитала, слияний и поглощений.

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:

- открытие и ведение счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- расчеты в рублях и иностранных валютах;
- документарные операции и финансирование торговли;
- депозиты;
- межбанковские кредиты;
- кредитование под залог ценных бумаг;
- организация синдицированных кредитов;
- организация выпуска и размещения долговых обязательств эмитентов на российском и зарубежных рынках;
- конверсионные операции;
- производные инструменты;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты ((в сотрудничестве с Розничным бизнесом);
- корпоративные карты;
- консультационные услуги в области корпоративных финансов, привлечения капитала, слияний и поглощений.

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:

- дебетовые банковские карты;
- кредитные карты;
- текущие счета (12 валют);
- автокредиты;
- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;
- вклады и текущий счет с ежедневным начислением и выплатой процентов;
- накопительное и инвестиционное страхование жизни (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- страхование от критических заболеваний (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- паевые инвестиционные фонды (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- индивидуальные банковские сейфы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- монеты из драгоценных металлов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- услуги налогового вычета "под ключ" и коробочные страховые продукты, доступные в дистанционных каналах.

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, рефинансирование кредита, кредит на оборудование, автокредит);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Розничный, Комфорт, Оптимальный, Стартовый онлайн, Максимум, Безграничный);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютный контроль;
- БЭСП;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- торговый эквайринг;
- инкассация;
- депозитарные услуги;
- лизинг (через дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Лизинг»).

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

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 01.01.2019 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 18,71 млрд рублей (-33% по отношению к аналогичному периоду 2017 года)
- Капитал – 216,7 млрд рублей (+7,6% – рост по отношению к аналогичному периоду 2017 года)
- Активы – 1 357,64 млрд рублей (+15,2% – рост по отношению к аналогичному периоду 2017 года)
- Чистая ссудная задолженность – 1 159,61 млрд руб. (+27,5% – рост по отношению к аналогичному периоду 2017 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 1 013,75 млрд рублей (+25,6% – рост по отношению к аналогичному периоду 2017 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 246,85 млрд рублей.

В 2018 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение крупнейшего российского банка с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2019 составил 1 357,64 млрд рублей, увеличившись в сравнении с началом

года на 15,2%, что в основном было вызвано ростом кредитного портфеля. Банк сохранял фокус в первую очередь на качестве активов.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2019, по итогам работы за 2018 год чистая прибыль Банка составила 18,71 млрд рублей. При этом свой вклад в достижение результатов внесли все сегменты бизнеса Банка. Процентный доход Банка вырос на 7,3% и составил 82,47 млрд рублей. Комиссионные доходы Банка тоже показали рост на 14,9%.

Капитал Банка на 1 января 2019 г. вырос на 7,6% и достиг 216,7 млрд рублей. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на высоком уровне 16,1%.

По результатам 2018 г. объем чистой ссудной задолженности Банка вырос на 27,5% и составил 1 159,61 млрд рублей. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющимся кредитными организациями до вычета резерва вырос на 30,5% до 758,34 млрд рублей, объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва составил вырос на 16,8% до 154,7 млрд рублей. Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2018 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 25,6% и составил 1 013,75 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) вырос на 30,3% и составил 766,9 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2018 г. увеличился на 13% и достиг 246,85 млрд рублей.

По итогам 2018 года количество офисов Банка на территории России составило 100 (включая головной офис), также у Банка работает офис Представительства в Минске (Республика Беларусь).

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

Корпоративные клиенты активно внедряют инновационные технологии в свои процессы, вместе с чем возрастают их требования к качеству и скорости предоставления банковских услуг. В 2018 году Банк продолжил успешное сотрудничество с крупнейшими компаниями, международными и региональными корпоративными клиентами, предлагая полный спектр гибких финансовых решений, в том числе индивидуальных, на базе современных технологий.

Результаты исследования удовлетворенности корпоративных клиентов подтвердили, что успех корпоративного бизнеса ЮниКредит Банка базируется на построении атмосферы доверия и взаимопонимания между клиентами и Банком. Результатом успешной работы в 2018 году стала устойчивая динамика коммерческих показателей.

Корпоративный кредитный портфель к концу года составил 755 млрд руб. (согласно отчетности по МСФО), продемонстрировав уверенный рост после периода стагнации 2017 года, при этом прибыль до налогообложения выросла на 3% по сравнению с прошлым годом. В региональном корпоративном сегменте кредитный и документарный портфели демонстрируют положительные темпы роста при сохранении качества.

В 2018 году Банк сохранял лидирующие позиции по сделкам в сфере структурного финансирования, продемонстрировал сильные позиции в клиентском валютном трейдинге и торговле деривативами, несмотря на низкий спрос клиентов на сложные инструменты хеджирования. Широкая линейка продуктов по управлению ликвидностью позволила увеличить комиссионные доходы. Благодаря активным кросс-продажам доля некредитного дохода в доходах корпоративного блока выросла по сравнению с прошлым годом и приблизилась к 52%.

Отдельное внимание уделяется участию в государственных программах, направленных на поддержку и устойчивое развитие предприятий. Начиная с 2017 года, Банк является участником механизма льготного кредитования агропромышленного сектора (АПК). В 2018 году данное направление получило активное развитие, объем предоставленного оборотного и инвестиционного финансирования вырос в 3 раза.

В 2018 году между Банком и Фондом развития промышленности (ФРП) было заключено соглашение о сотрудничестве в рамках реализации государственной программы «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности». Предлагаемый Банком комплексный продукт позволяет эффективно использовать целевые средства для реализации инвестиционных целей клиентов, соблюдая все необходимые требования фонда.

Банку удалось успешно интегрироваться в схему взаимодействия электронных торговых площадок с уполномоченными банками: следуя новым требованиям законодательства, Банк стал полноценным участником

системы электронных закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Дополнительный акцент делается на формировании предложения Банка в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности. Обладая богатым опытом в этой сфере, Банк оказывает поддержку компаниям в структурировании и реализации внешнеторговых сделок и проведении международных расчетов.

Опираясь на широкое международное присутствие Группы UniCredit, Банк способен предлагать решения клиентам на основе накопленного опыта, приобретенного в разных странах. Надежные позиции UniCredit в мире и позитивная динамика финансовых показателей являются подтверждением стабильности и устойчивого развития финансовой группы.

Банк продолжает уделять внимание развитию решений для бизнеса на основе анализа больших данных. Применение технологий Big Data позволяет извлечь максимум пользы из данных о существующих и потенциальных клиентах, их прогнозируемых финансовых показателях, чтобы создавать таргетированные предложения определять бизнес-возможности и снижать издержки. В 2018 году в систему управления взаимоотношениями был внедрен аналитический модуль, который анализирует информацию о клиенте и дает рекомендации по продуктовой линейке транзакционных продуктов.

Активно идет цифровизация внутренних процессов. В середине 2018 года руководством Банка было принято решение о реализации нового проекта – платформы Corporate Lending Workflow (CLW), представляющей собой кредитный конвейер, покрывающий весь процесс кредитования корпоративных клиентов. Платформа начала успешно функционировать в Банке в начале 2019 года для клиентов крупного корпоративного бизнеса. В планах на 2019 год дальнейшее развитие платформы CLW с включением в нее региональных корпоративных клиентов филиалов и представительств и международных компаний. Банк продолжит работу по автоматизации процессов предоставления финансирования с применением новейших технологических решений.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, в 2018 Банк не только удержал лидирующие позиции на рынке обслуживания международных компаний, но и достиг впечатляющего роста показателей, продемонстрировав самый высокий доход за все время своего существования. В 2018 году основной целью было увеличение дохода от сотрудничества с существующими клиентами Банка; однако также было привлечено на обслуживание значительное количество новых клиентов, что привело к большей диверсификации клиентской базы. В 2019 году Банк по-прежнему делает ставку на плодотворное сотрудничество в рамках сети Группы UniCredit, развивая долю рынка по ключевым направлениям и повышая качество обслуживания клиентов с помощью Международного центра UniCredit.

В 2018 году ЮниКредит Банк сохранил лидерство на рынке синдицированного кредитования, благодаря чему Группа UniCredit заняла третье место по количеству и объему организованного финансирования в России. Традиционно выступая в роли уполномоченного ведущего организатора, Банк также взял на себя роль координатора в ряде синдицированных сделок. В связи с сокращением рынка международных публичных сделок в 2018 году ЮниКредит Банк в дополнение к синдицированным сделкам увеличил объем структурированного финансирования на двусторонней основе, а также продолжил оказывать услуги по финансовому консультированию в области проектного финансирования. В результате Банк увеличил объем кредитного портфеля структурированных сделок, сохранил клиентскую базу и обеспечил требуемый уровень доходности кредитного портфеля. В 2019 году ЮниКредит Банк намерен сохранить лидерство в России в сегменте синдицированного и структурированного финансирования, опираясь на опыт и поддержку Группы UniCredit в интересах своих клиентов.

Цифровые технологии и их активное применение в финансовой сфере стали основным драйвером развития продуктов и услуг в сфере управления корпоративной ликвидностью в 2018 году. Следуя новым требованиям законодательства, Банк успешно интегрировался в схему взаимодействия электронных торговых площадок с уполномоченными банками и стал полноценным участником системы электронных закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ. Банк также сфокусировал свое внимание на повышении технологичности и эффективности расчетных сервисов. Изменения затронули процесс обработки клиентских платежных поручений: существенно сократилось время от передачи рублевых и валютных платежей в Банк до их фактического исполнения. В 2019 году Банк продолжит реализацию масштабных проектов, направленных на дальнейшее расширение продуктовой линейки в области управления ликвидностью. Отдельный блок доработок будет посвящен развитию электронных каналов, а также возможности интерактивного взаимодействия клиента с Банком для получения данных, что позволит повысить эффективность и удобство работы.

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая около 210 счетов Лоро, открытых банками из 43 стран мира. Существенные усилия были направлены на оптимизацию и повышение эффективности всей сети банков-корреспондентов со счетами Лоро и Ностро. Также в рамках Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" № 44-ФЗ АО ЮниКредит Банк начал предоставлять услугу банкам по открытию специальных счетов для обеспечения заявок на участие в электронном конкурсе/аукционе.

Торговое финансирование является одним из ключевых направлений деятельности как для Банка, так и для Группы UniCredit. Банк имеет высокую репутацию на рынке торгового финансирования, подтвержденную многочисленными наградами. По результатам ежегодного опроса Euromoney Trade Finance Survey 2019, который проводился уже в восьмой раз, Банк занял первое место в России по двум номинациям: «Лидер рынка» и «Лучшие услуги». Банк одним из первых на рынке перешел на выдачу гарантий в пользу таможенных органов в электронном виде. Это стало привлекательным фактором для ряда новых клиентов и повысило качество предоставляемых услуг в целом. В 2019 году Банк продолжит развивать сотрудничество с клиентами во всех клиентских сегментах, применяя взвешенный и комплексный подход к оценке рисков и гибкую политику в области ценообразования. Банк будет предлагать инновационные продукты, основанные на современных, высокотехнологичных решениях. Это позволит Банку сохранить и упрочить позицию лидера как на российском, так и на международном рынках.

В Банке проводится постоянная работа по внедрению технических решений для факторинга в целях оптимизации документооборота, упрощения и ускорения процесса финансирования. Это позволило в 2018 году начать успешную реализацию нескольких программ финансирования поставщиков.

Благодаря своему обширному опыту взаимодействия с европейскими ЭКА, а теперь уже и с ЭКА Азиатского региона, ЮниКредит Банк оказывает всестороннюю поддержку своим клиентам по организации экспортного финансирования на всех этапах развития проектов. Так, в 2018 году Банк предоставил клиентам в нефтяной и нефтехимической отрасли кредитов этого типа на сумму, превышающую эквивалент 350 млн евро. Учитывая неснижаемый интерес к этому продукту российских заемщиков, Банк намерен продолжать направлять свои усилия на формирование наиболее подходящих кредитных решений в сфере экспортного финансирования.

В 2018 году депозитарий Банка фокусировался на автоматизации бизнес-процессов и оптимизации документооборота, в частности, путем введения большего числа автоматизированных контролей сквозной обработки поручений и минимизации количества формируемых бумажных документов.

В 2018 году в сфере работы на финансовых рынках были особенно важны комплексный подход при работе с клиентами и плотное взаимодействие клиентских и продуктовых подразделений, чему было уделено особое внимание в прошедшем году. Благодаря этому, а также своевременным шагам, таким как усиление команды, автоматизация процессов по конверсионным и депозитным сделкам и запуск новых продуктов, Банку удалось достигнуть существенного прогресса, например, в сегментах крупных, средних, международных клиентов, а также финансовых институтов. Планы на 2019 год не менее амбициозны: планируются увеличение активности в потоковых продуктах, более тесная работа с клиентской базой, внедрение наиболее актуальных рыночных продуктов в части управления как процентными, так и валютными рисками. Отдельный акцент планируется сделать на развитии платформы товарных производных финансовых инструментов для хеджирования рисков клиентов Банка.

В 2018 году Банк продолжил успешную тенденцию предыдущих лет, закрыв две сделки слияния и поглощения в России, а также разместив четыре выпуска еврооблигаций российских эмитентов за пределами России. Эти значимые достижения произошли несмотря на повышенную волатильность на рынках и пониженный интерес игроков к сделкам на протяжении большей части 2018 г. Команда Банка продемонстрировала высокий профессионализм в области привлечения клиентов, ведения переговоров с инвесторами и структурирования комплексных транзакций. Привлечение клиентов и реализация сделок проходят при активном взаимодействии с российской и международной клиентскими командами Группы UniCredit. Банк также продолжал быть одним из ведущих и наиболее активных банков на российском рынке долгового капитала с обширным опытом организации ключевых новых выпусков, а также сделок по обратному выкупу облигаций.

2018 год стал годом динамичного развития ООО «ЮниКредит Лизинг» при сохранении высоких качественных показателей деятельности. ЮниКредит Лизинг укрепил свои конкурентные позиции среди ТОП-15 крупнейших лизинговых компаний России, что отмечалось в различных профессиональных, отраслевых рейтингах и исследованиях на протяжении года.

По итогам 2018 года подразделение частного банковского обслуживания UniCredit Private Banking в России показало рост доходов на 35% по сравнению с 2017 годом. Общий портфель UniCredit Private Banking поднялся на 43% как за счет депозитов клиентов, так и за счет укрупнения значения среднего портфеля на одного клиента. Увеличение объема инвестиций составило 16%. Авторитетные рейтинговые агентства, как международные, так и российские, по достоинству отметили различными наградами достижения UniCredit Private Banking в России. В 2018 году ЮниКредит Банк был признан банком с лучшим клиентским сервисом private banking в России по результатам исследования компании Frank Research Group и получил награду в номинации «Лучший клиентский сервис private banking в России». Кроме этого, UniCredit Private Banking получил высокую оценку от специализированных изданий Professional Wealth Management (PWM) и The Banker за выдающиеся услуги на рынке частного банковского обслуживания в России.

Розничный бизнес

В 2018 году продолжила расти доля розничного бизнеса в доходах Банка, что позволило сохранить уверенные позиции Банка в российском банковском секторе.

Совершенствование продуктов и сервисов позволило Банку в 2018 году увеличить количество частных клиентов до 2,1 млн человек, а количество клиентов-компаний малого и среднего бизнеса до 23 тысяч. Благодаря постоянной работе над повышением качества обслуживания, по итогам 2018 года Банку удалось подняться на 2 место «Народного рейтинга» на портале Banki.ru.

В 2018 году развитие дебетовых карт и пакетов услуг Банка было направлено на повышение конкурентоспособности текущей карточной линейки и предложения для премиальных клиентов, а также создание специальных предложений для выделенных клиентских сегментов.

В направлении кредитных карт Банк сосредоточил усилия на упрощении и оптимизации процессов оформления карты: была реализована возможность подачи заявления на кредитную карту для зарплатных клиентов на территории работодателя в день получения зарплатной карты, внедрен процесс получения карты за один визит в отделения для тех, кто оформил потребительский или автокредит. Была полностью перезапущена программа лояльности Mastercard Rewards с улучшением условий получения баллов и расширением возможностей по их использованию. В 2018 году была продолжена практика внедрения новых технологичных сервисов, призванных сделать использование карт удобным и выгодным. Например, на смену ПИН-конвертам пришла возможность быстро и бесплатно установить или поменять ПИН-код в мобильном приложении.

2018 год стал рекордным по объему продаж потребительских кредитов за всю историю Банка. По сравнению с прошлым годом выдачи потребительских кредитов выросли на 39%, при этом 89% продаж были осуществлены за счет перекрестных продаж, объем которых достиг 32 млрд рублей.

В части ипотечного кредитования 2018 год стал не менее успешным: +236% по сравнению с выдачами 2017 года. Объем выданных кредитов составил 22,4 млрд рублей.

В марте 2018 года Банк присоединился к программе государственной поддержки семей, имеющих двоих и более детей, реализуемой в рамках Постановления Правительства РФ № 1711 от 30.12.2017 г. Также был запущен новый продукт, позволяющий рефинансировать кредиты, выданные на покупку недвижимости на первичном рынке, не дожидаясь регистрации права собственности.

Общая сумма выданных автокредитов в 2018 году также стала рекордной – 36,2 млрд рублей, что на 6,7% больше, чем в 2017 году. Среди продуктов стоит выделить программу «Прайм» для покупки автомобилей дороже 1,5 млн рублей. Также летом 2018 года была запущена программа ReStart для брендов Jaguar/Land Rover, которая позволяет получить гарантию выкупной стоимости автомобиля до 65% в конце срока кредита. Если стоимость автомобиля оказывается ниже гарантированной, Банк возмещает клиенту разницу.

С экономической точки зрения 2018 год был больше «кредитным», чем «депозитным», так как ставки по вкладам и кредитам снижались в течение всего года. Поэтому можно с уверенностью сказать, что достижением 2018 года в управлении пассивными средствами физических лиц является 100% удержание портфеля на уровне конца 2017 года, что позволило сохранить высокую рыночную позицию ЮниКредит Банка по объемам средств частных клиентов.

Так же, как и годом ранее, в 2018 году сохранился высокий уровень интереса клиентов к инвестиционным программам, продажи которых выросли на 23% к предшествующему году.

2018 стал годом, отмеченным динамичным развитием новых сервисов, услуг и предложений для клиентов малого и среднего бизнеса. ЮниКредит Банк вошел в список банков, уполномоченных открывать специальные счета участника электронных закупок по 44-ФЗ, 223-ФЗ для проведения закупочных процедур в электронной форме на электронных торговых площадках и реализовал техническую возможность открывать такие счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Произошли значительные улучшения в проведении расчетов в рублях, также было заключено генеральное соглашение с ICBC об общих условиях проведения сделок на межбанковском денежном рынке в юанях. Таким образом, Банк получил возможность занимать юани на локальном рынке, чтобы поддержать клиентские платежи, а бизнес – проводить платежи в юанях.

В развитии дистанционных сервисов Банка основной фокус был сделан на разработке и подготовке к запуску новой платформы дистанционного банковского обслуживания для последующего внедрения нового мобильного и интернет-банка. При этом Банк продолжал развивать функционал текущих сервисов. Также совершенствовались процессы обслуживания в информационном центре для повышения качества обслуживания и роста продаж.

В июле 2018 стартовал пилотный проект по приему в чат-канале мобильного банка заявлений на частичное и полное досрочное погашение кредитов ЮниКредит Банка. В декабре 2018 была завершена интеграция перекрестных предложений CRM клиентам Банка в мобильном приложении.

В 2018 году был значительно улучшен сервис конверсионных операций для клиентов малого и среднего бизнеса: реализована возможность совершения операций в онлайн-режиме по индивидуальному курсу, расширен список доступных валют, появилась возможность отправки заявки на конверсию с одной подписью. При создании заявки на размещение депозита можно в автоматическом режиме получать актуальную процентную ставку в зависимости от валюты, суммы и срока, а также автоматизирована функция отзыва платежей, реализован функционал всплывающих уведомлений, улучшены интерфейсные решения, добавлена возможность перевода валюты с транзитных счетов. В результате комплекса работ уровень удовлетворенности клиентов услугами Business.Online достиг исторического максимума в 80 п.п.

В 2018 году продолжилось развитие внедренной в 2017 году платформы «чат-бот», которая охватывает приложение Mobile.UniCredit, чат на сайте Банка, Viber и др. В августе 2018 Банк одним из первых на российском рынке интегрировал чат-канал напрямую в результаты поисковой выдачи Яндекса: теперь потенциальные клиенты могут начать общение с операторами Банка даже не переходя на сайт Банка и не пользуясь мессенджерами. В ноябре 2018 Банк запустил собственный сервис в рамках интерактивного голосового помощника «Алиса» компании Яндекс.

В 2018 году информационный центр продолжил удерживать позицию одного из основных каналов продаж. Для повышения качества обслуживания клиентов в информационном центре был внедрен отдельный федеральный номер 8-800 для юридических лиц, упрощена схема IVR для физических и юридических лиц, организован процесс привлечения аутсорсинговых контакт-центров к продажам юридическим лицам.

В 2018 году Банк сохранил стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов банка NPS в сегменте физических лиц по итогам 2018 года составил +55%, что превышает среднее значение по рынку.

Высокое качество обслуживания – один из ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов и реагирует на обращения клиентов через различные каналы, в числе которых социальные сети и специализированные сайты. В 2018 году средний срок ответа на жалобы клиентов составил 6,5 дней, при этом 52% жалоб обрабатывается за 0-3 дня.

X-sell – перекрестные продажи существующим клиентам.

KYC – англ. know your customer – знай своего клиента.

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 2019 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 2019 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 UniCredit.

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 ЮниКредит С.п.А. №46 от 09.04.2018 единственный акционер Банка утвердил распределение чистой прибыли за 2017 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и для международной отчетности следующим образом: из чистой прибыли за 2017 год в размере 27 963 928 тыс. рублей по данным аудированной финансовой отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета, произвести выплату дивидендов в сумме 6 861 532 574 рублей держателям обыкновенных акций (2 404 181 шт. * 2 854 рубля за одну акцию); оставшуюся часть чистой прибыли по РСБУ в размере 21 102 395 тыс. рублей перевести на счет нераспределенной прибыли предшествующих лет; из чистой прибыли за 2017 год по данным МСФО в размере 18 056 699 тыс. рублей произвести выплату дивидендов в сумме 6 861 532 574 рублей держателям обыкновенных акций (2 404 181 шт. * 2 854 рубля за одну акцию);

оставшуюся часть чистой прибыли по МСФО в размере 11 195 166 тыс. рублей перевести на счет нераспределенной прибыли
предшествующих лет.
Дивиденды выплачены в полном объеме.

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, включая страновой риск;
- рыночные риски, в том числе валютный риск, процентный риск и фондовый риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск,
- правовой риск (комплаенс-риск),
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- бизнес-риск, включая 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 (далее – «КУАП»). Правление и Наблюдательный совет Банка на регулярной основе осуществляют мониторинг уровней принятых Банком рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов. Распределение ответственности и вся внутренняя документация утверждаются Правлением Банка. Документация по Внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка утверждается Наблюдательным советом Банка, на который возложена ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Система управления рисками АО ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка полностью соответствуют требованиям ЦБ РФ (Указание №3624-У), Базельского комитета (Базель II - Компонент 2) и стандартам Группы ЮниКредит. В течение 2018 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и экономического капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволяет применять количественные методы определения существенных подразделений/уполномоченных лиц, принимающих риски, и анализировать соотношение прибыльности и риска. Банк последовательно совершенствует ИТ-инфраструктуру и автоматизацию расчетов для стратегического управления рисками. 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 2018 году в Банке продолжались работы по внедрению подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Было проведено ежегодное обновление Плана восстановления финансовой устойчивости на основе системы первичных и вторичных индикаторов предупреждения и методик оценки критических экономических функций и стрессовых сценариев. Также, в рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам, проводится постоянная работа, направленная на поддержание высокого качества данных в информационных системах Банка в соответствии с требованиями Базельского комитета (BCBS 239). 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 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 розничного бизнеса:

- Большой кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам и эмитентам (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 750 млн. руб. 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 2 млрд руб. 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 уполномоченными органами Группы ЮниКредит.

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.

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 нестабильное состояние российской экономики, 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 рискованных факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В 2018 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночным риском и риском ликвидности. Развитие используемых Банком методов контроля этих видов риска основывается на лучших практиках Группы UniCredit и позволяет обеспечивать устойчивость и надежность Банка в периоды рыночной нестабильности.

Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка. В 2018 году Банк улучшил качество управления валютной позицией. Дополнительно Банк регулярно пересматривает набор риск-факторов, влияющих на оценки рыночного риска, а также проводит анализ корректности используемых рыночных данных. Контроль за корректностью рыночных данных осуществляется в рамках общегруппового процесса IPV (независимой проверки цен) и отражает лучшие практики Группы.

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. Стратегия банка не предусматривает существенных позиций в долевыми инструментах фондового рынка, портфель формируется из долговых ценных бумаг и ПФИ. 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 риску. 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 и/или драгоценных металлах. Банк не подвержен риску изменения учетных цен драгоценных металлов в связи с отсутствием значительных позиций с данным базисным активом. 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 UniCredit;
- 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, как балансовым, так и внебалансовым (в том числе ПФИ и неиспользованным кредитным линиям). 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 UniCredit 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;
- оценка чувствительности экономической стоимости 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 факторов процентного риска 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 и управления обязательными нормативами ликвидности по методике Банка России (Н2, Н3, Н4, Н26, Н28), 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 жёсткие 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.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года).

Для управления концентрацией ликвидности применяется индекс НН120, который не должен превышать установленного контрольного значения.

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, Банк, 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 (комплаенс-риск)

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 бизнес-риском

Бизнес-риск оценивается как неблагоприятные и непредвиденные изменения в объемах бизнеса или маржи, которые не вызваны проявлениями кредитного, рыночного или операционного рисков. Величина требований к внутреннему капиталу рассчитывается исходя из внутренней методологии Банка. Уровень данного риска контролируется в рамках сопоставления внутренних требований к капиталу с величиной доступных финансовых ресурсов, а также в рамках лимитов на структуру внутреннего капитала.

В Банке разработана методика стресс-тестирования бизнес-риска. Задачей стресс-тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки бизнес-риска (стрессовая волатильность доходов и расходов и стрессовая прибыль Банка, рассчитанные с применением макроэкономического анализа).

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 отсутствия учета 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 339 409 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2018 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2018 году таких сделок не было.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Уставом Банка (п.10.2) предусмотрено, что в соответствии с пунктом 8 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 343-ФЗ с 15 июня 2018 г. (дата государственной регистрации новой редакции Устав Банка) положения Главы XI названного Закона ("Заинтересованность в совершении обществом сделки") к Банку не применяются.

До указанной даты сделки с заинтересованностью, требовавшие одобрения уполномоченным органом Банка, в отчетном периоде не совершались.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2019 года)

Марко Радиче, Председатель Наблюдательного совета

Год рождения: 1957. Марко Радиче 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 апреля 1995 г. по май 2015 г. 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, Rovimpex S.p.A. и др.). С 1998 по 2006 г. работал Профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто.

С апреля 2010 г. по май 2012 г. был членом Совета директоров ЮниКредит Аудит С.п.А. С апреля 1994 г. является партнером в юридической фирме Радиче & Череди. С 10.05.2012 по 10.07.2017 являлся членом аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 11.07.2017 стал его Председателем, также с 23.06.2008 является Председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с мая 2000 г. – Председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита С.п.А. С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка, с 21.12.2018 – Председатель Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Андреа Диаманти, заместитель Председателя Наблюдательного Совета

Год рождения: 1973. Андреа Диаманти окончил Коммерческий университет Луиджи Боккони, Италия, получив диплом по специальности «бизнес-администрирование» в 1998 г., также получил диплом CFA Института в 2002 г. Г-н Диаманти начал свою карьеру в 1998 г. в качестве заместителя управляющего отделения Коммерцбанк АГ в Милане. Он присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве вице-президента подразделения «Глобальные поглощения и кредитное финансирование» отделения HVB в Милане. С декабря 2005 г. по май 2012 г. г-н Диаманти занимал позицию управляющего директора подразделения «Организация структурированного финансирования для финансовых инвесторов» ЮниКредит С.п.А. Затем, с апреля 2012 г. по март 2015 г., он был руководителем департамента по организации структурированного финансирования для финансовых инвесторов в Австрии и в странах ЦВЕ ЮниКредит Банка Австрия АГ, отвечая за направление структурированного финансирования и работу с крупными корпоративными клиентами в регионе. С апреля 2015 г. по сентябрь 2016 г. г-н Диаманти занимал должность руководителя финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банка Австрия АГ. С сентября 2016 г. Андреа Диаманти является главой корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса в ЦВЕ, отвечая за это направление в регионе. С 23.02.2017 является членом Наблюдательного совета, аудиторского комитета, комитета по рискам и комитета по вознаграждениям ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 01.03.2017 входит в состав Наблюдательного совета и комитета по рискам ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А.С. С 17.04.2017 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. С 11.04.2018 - Заместитель Председателя Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Хюсейн Фаик Ачыкалын, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1962. Окончил Ближневосточный технический университет, Турция, в 1987 г. по специальности «бизнес-администрирование», бакалавр наук. Хюсейн Фаик Ачыкалын начал свою карьеру в банковской сфере в 1987 г. с должности менеджера-стажера в Interbank. В дальнейшем он работал на различных позициях в ряде банков. В 1998 г. пришел в Dişbank на позицию исполнительного вице-президента, в дальнейшем после ряда руководящих должностей в 2000 г. г-н Ачыкалын был назначен президентом Dişbank, который затем в результате поглощения компанией Fortis был переименован Fortisbank. В апреле 2007 г. возглавил крупный газетный холдинг Doğan Gazetecilik. В апреле 2009 г. был назначен Исполнительным директором в Совете директоров, Председателем Исполнительного комитета Yapi Kredi, Турция. С мая 2009 г. по 29.12.2017 занимал должность Главного исполнительного директора Yapi Kredi, Турция, а с марта 2010 г. по 29.12.2017 также Главного исполнительного директора Коч Финансиал Сервисес. С августа 2011 г. по 29.12.2017 занимал должность Президента Банковской и страховой группы Холдинга Коч. В то же время с июня 2009 г. по 29.12.2017 г-н Ачыкалын занимал должность председателя дочерних компаний Yapi Kredi (Yapi Kredi Invest, Yapi Kredi Leasing, Yapi Kredi Factoring, Yapi Kredi Bank Nederland NV, Yapi Kredi Bank Azerbaijan, Yapi Kredi Bank Moscow), а также в период с марта 2014 г. по 29.12.2017 был председателем Yapi Kredi Bank Malta, с марта 2011 г. по 29.12.2017 – председателем Yapi Kredi Koray Real Estate Investment Trust, с сентября 2011 г. по 29.12.2017 – заместителем председателя Banque de Commerce et de Placements S.A. и с мая 2009 г. по декабрь 2017 г. членом правления Ассоциации банков Турции. Покинул свои должности в рамках Группы Yapi Kredi и Koc Holding с 29 декабря 2017 г. В настоящее время также занимает должность независимого члена совета директоров в следующих компаниях: «Доан Холдинг», Турция (с 30.03.2018), «Мигрос Тикарет АС», Турция (с 15.05.2018), Группа «Эджаджибаши» Турция (с 22.05.2018). С 09.04. 2018 входит в состав Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Карло Вивальди, член Наблюдательного совета

Год рождения: 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 г. 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 г. г-н Вивальди был назначен членом Правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав Наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. В мае 2009 г. г-н Вивальди был назначен членом Совета директоров Yapi Kredi, Турция, с января 2011 г. стал заместителем Председателя Совета директоров, членом комитета по вознаграждениям Yapi Kredi. В ноябре 2009 г. вошел в Совет директоров, а с 16.02.2015 стал заместителем Председателя Совета директоров Koç Financial Services, Турция. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем Председателя Совета директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета директоров компаний Yapi Kredi Korum и ЯпиКреди Банк Мальта ЛТД. С 22.03.2011 по 12.07.2013 был заместителем Председателя Совета директоров Япи Креди Сигорта АС, а с 17.03.2011 по 16.02.2015 – заместителем Председателя Совета директоров Япи Креди Портфей Йонетими АС. С 16.02.2015 по 30.09.2016 К. Вивальди занимал должность главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя Председателя Правления UniCredit Bank Austria, с 01.10.2016 является постоянным представителем, ответственным за дивизион ЦВЕ ЮниКредит С.п.А, Венское отделение. Кроме того, в настоящее время занимает следующие должности: с 16.02.2015 – старший исполнительный вице-президент, член исполнительного комитета по управлению, руководитель дивизиона по странам ЦВЕ ЮниКредит С.п.А.; с 23.02.2015 – член консультативного совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия; с 11.02.2015 – член административного совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо; с 18.03.2016 – член административного совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA). С 29.04.2015 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Николаус Максимильтян Линарик, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1973. Окончил Университет Вены (Австрия), получив степень магистра по специальности «правоведение», в 2002 г. Николаус Максимильтян Линарик начал свою профессиональную карьеру в 1996 г. с работы в международных и австрийских юридических фирмах и частных компаниях. В сентябре 2003 г. пришел в Bank Austria Creditanstalt AG, Вена, Австрия, в подразделение по управлению международными кредитными рисками ЦВЕ/ЮВЕ, страновое подразделение Болгария, Румыния и Сербия. В дальнейшем работал на руководящих позициях в сфере управления рисками в различных банках группы HVB в Сербии, а также в UniCredit Bank Austria, Вена. Затем с октября 2011 г. по июнь 2016 г. занимал должность члена Правления, отвечающего за блок по управлению рисками, Zagrebacka banka, Загреб, Хорватия, а с 1 июля по 30 сентября 2016 г. работал на позиции руководителя Департамента по кредитным операциям в странах ЦВЕ, заместителя председателя кредитного комитета UniCredit Bank Austria, Вена. С 01.11.2016 по 19.11.2018 занимал должность руководителя Департамента по крупным кредитным сделкам и страновым рискам, члена GTCC ЮниКредит С.п.А, Милан, Италия. С 20.11.2018 является советником заместителя Председателя Правления и Генерального управляющего Zagrebacka banka, Загреб, Хорватия. С 09.04.2018 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Анна Мария Рикко, член Наблюдательного совета

Год рождения: 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, далее она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co, затем перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 г. по январь 2011 г. занимала должность главы штата исполнительного директора UniCredit, а также главы управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber на должность генерального управляющего, затем стала членом Совета директоров, главным исполнительным директором. В 2011–2013 гг. была Председателем Совета директоров Джойнет срл, ЮниКредит. С 03.07.2014 по 29.06.2015 была членом Совета директоров Салоне № 1 С.п.А., Группа UniCredit. С 01.01.2014 по 01.06.2018 занимала должность руководителя СЛ «Недвижимое имущество» (SL Real Estate), Италия, ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс С.к.п.А.,

В настоящее время занимает следующие позиции: с 11.03.2014 – член Совета директоров Субито Каза С.п.А. ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 – член управляющего комитета Фонда Андромеда (Fondo Andromeda), с 31.03.2014 – член управляющего комитета Компании по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), Фонд «Сигма Иммобильяре» (Fondo Sigma Immobiliare), с 01.06.2018 — руководитель подразделения по бизнес-трансформациям и операциям в Италии UniCredit Services, Италия, с 11.08.2014 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Изменения, произошедшие в составе Наблюдательного Совета Банка в 2018 году

В 2018 году Джузеппе Сконьямильо, Лиляна Чортан и Эрих Хампель вышли из состава Наблюдательного совета, Хюсейн Фаик Ачыкалын и Николаус Максимильтян Линарик вошли в состав Наблюдательного совета. С 11.04.2018 Андреа Диманти был назначен заместителем Председателя Наблюдательного совета. Решением Наблюдательного Совета от 21.12.2018 Марко Радиче был назначен Председателем 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 2019 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Год рождения: 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 г. он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 г. перешел в ОНЭКСИМ Банк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 г. Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 г.), где занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. С 28.06.2011 по 25.06.2018 входил в Совет Директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 15.04.2013 по 30.09.2018 являлся членом Совета директоров BARN B. V., Нидерланды. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета директоров АО «РН Банк», с 10.03.2011 – Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 20.05.2009 – член Совета Ассоциации банков России, с 11.11.2009 – член Правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

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

Год рождения: 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 г. в ЮниКредит Банке (ранее – Международный Московский Банк) в области корпоративного финансирования. С 1999 г. руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 г. занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 г. отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка. В декабре 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес и частное банковское обслуживание ЮниКредит Банка.

Светлана Сергеевна Золотарева, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1979. Окончила экономический факультет МГУ с красным дипломом в 2002 г., а также имеет степень MBA, полученную в London Business School & Columbia Business School в 2013 г. Светлана Золотарева работает в ЮниКредит Банке (ранее – Международный Московский Банк) с сентября 2002 г. За это время она получила опыт работы в различных подразделениях Банка в сфере управления рисками и корпоративного банковского бизнеса. С 2009 г. занимала должность директора департамента корпоративных клиентов (регионы) ЮниКредит Банка, с 2013 г. также курирует развитие направления Private Banking. С 11.04.2012 и по настоящее время занимает также должность члена Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг». В июле 2016 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначена на должность члена Правления, отвечает за управление рисками.

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

Год рождения: 1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности «экономика» в 1992 г., имеет степень доктора 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 г. в качестве главы отдела планирования и контроля Banca di Roma, где в дальнейшем возглавил департамент розничных и частных продаж. В 2008 г. господин Камели был назначен главой розничных операций ЦВЕ в Bank Austria. С 2010 г. занимал позицию генерального менеджера и первого заместителя Председателя Правления ПАО «Укрсоцбанк» на Украине, а с августа 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. С 18.08.2018 господин Камели является членом Совета Директоров АО «РН Банк», а с 01.10.2018 – Председателем Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды.

Альгимантас Кундротас, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1964. Окончил Вильнюсский Университет по специальности «экономика» в 1989 г. Альгимантас Кундротас присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве заместителя Генерального Менеджера и Главы Департамента Корпоративного бизнеса и казначейства в UniCredit Литва. С 2007 по 2013 г. г-н Кундротас работал в UniCredit Bank Латвия, занимая сначала должность Директора по развитию бизнеса, Члена Правления, отвечающего за корпоративный бизнес и Private Banking, а с 2012 г. в качестве Генерального директора, Председателя Правления банка. В 2014 г. Альгимантас был назначен Программным директором CEE2020 в UniCredit Bank Austria AG, а затем в 2016 г. стал Программным директором CEE Transform 2019 в ЮниКредит СпА Цвайгнiederлассунг Вьен (UniCredit SpA Zweigniederlassung Vienna) Вена, Австрия. В декабре 2017 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента (с 05.02.2018). 7 мая 2018 г. Альгимантас Кундротас был назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за Блок Операционной деятельности (GBS). С 28.06.2013 и по настоящее время также является вице-председателем Наблюдательного совета UniCredit Leasing (Пига).

Иван Дмитриевич Матвеев, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и степень магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). С 1999 по 2004 г. Иван Матвеев занимал различные позиции в ОАО РАО «ЕЭС России», а затем – руководящие должности в информационной и розничной отраслях. Г-н Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 г. С 2011 по 2012 г. он возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, затем с 2012 г. являлся директором Департамента розничных продаж. С сентября 2015 г. является членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за розничный бизнес.

Стефано Сантини, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1975. Стефано Сантини окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони в 1999 г., получив степень в области экономики. Он присоединился к Группе UniCredit в 2000 г., начав работу в только что созданном подразделении «Новая Европа». Затем в течение нескольких лет он работал в ряде банков региона ЦВЕ с постоянным расширением круга обязанностей. В 2003 г. начал сотрудничать с Bank Pekao в Польше и в 2005 г. занял пост заместителя руководителя финансового блока Bank Pekao. В 2006 г. в рамках слияния UniCredit и HVB г-н Сантини был назначен на должность проектного менеджера в сделке по выделению части компании и объединению BPH и Bank Pekao S.A., важной M&A сделке на польском рынке, и внес свой вклад в создание крупнейшей по капитализации польской компании. В апреле 2010 г. Стефано был назначен членом Правления UniCredit Bank Hungary Zrt., отвечающим за финансовый блок, а спустя три года, в апреле 2013 г., вернулся в Bank Pekao на должность вице-президента Правления, курирующего финансовый блок. В течение этого времени он также занимал должность заместителя Председателя Наблюдательного совета инвестиционно-банковского подразделения Pekao и члена Наблюдательного совета Pekao Leasing. В июле 2017 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве Старшего Вице-Президента. 25 октября 2017 г. Стефано Сантини был назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за финансовый блок. С 01.10.2018 является членом Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды, а с 28.11.2018 - членом Совета Директоров АО «РН Банк».

В 2018 году Альгимантас Кундротас вошел 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 2018 и 2017 годах, представлены ниже (в тыс. руб.). В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения,	222 690	211 207
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	168 149	113 016
в денежной форме	62 100	42 070
выплаты на основе акций	106 049	70 946
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	11 025	2 415
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	401 864	326 638

В расходы по краткосрочным вознаграждениям помимо расходов по выплате фиксированной части оплаты труда включены разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, произведенные в размере 1 461 тыс. руб. в 2018 году и в размере 1 367 тыс. руб. в 2017 году на основании решения единственного акционера Банка, а также страховые взносы с выплат вознаграждений в 2018 году в размере 21 453 тыс. руб. в 2018 году и в размере 17 587 тыс. руб. в 2017 году, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

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.

По результатам оценки состояния корпоративного управления в 2018 году Банком было подтверждено соблюдение норм действующего законодательства. Оценка состояния корпоративного управления была направлена в Банк России в соответствии с действующими требованиями регулятора.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2018 году потребление ЮниКредит Банком электрической энергии практически не изменились по сравнению с предыдущим годом и достигло уровня 20 248 511,46 кВт/ч на сумму 122 552 324,70 руб. Расход тепловой энергии составил 13 672 578,30 кВт/ч на сумму 22 953 448,79 руб. Потребление природного газа для отопления зданий и обеспечения горячей водой эквивалентно 1 054 055,56 кВт/ч с суммой затрат 842 848,98 руб., водопроводной воды в целом израсходовано 66 262,10 л на сумму 3 817 041,51 руб. В течение отчетного периода использовано 398 л (4 790,37 кВт/ч) дизельного топлива для дизель-генераторных установок на общую сумму 17 659,84 руб. На автомобильный парк Банка потребовалось 283 569 л бензина на сумму 12 618 820 руб. и 55 071 л дизельного топлива на сумму 2 423 124 руб.