

УТВЕРЖДЕНО

решением Наблюдательного Совета №277/С от 3 апреля 2020 года
АО ЮниКредит Банка

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2019 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 2019 г. ЮниКредит Банк остается одним из крупнейших российских банков, занимая 11-е место по размеру активов и 8-е место по размеру собственного капитала в рейтинге «Интерфакс-100». Кроме того, ЮниКредит Банк входит в число наиболее прибыльных российских банков, занимая в рейтинге «Интерфакс-100» 19-е место по прибыли.

Согласно данным "РИА Рейтинг", ЮниКредит Банк занимает 12-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по объему активов на 1 января 2020 года», 10-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2020 года», 8-е место в «Рейтинге банков по объему капитала на 1 января 2020 года».

Согласно данным «Банки.Ру», ЮниКредит Банк занимает 5-е место в «Рейтинге российских автокредитных банков по итогам 2019 года».

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 надежных российских банков - 2020», по итогам 2019 г. ЮниКредит Банк занял 2-е место в высшей группе надежности. Банк уже двенадцатый год подряд входит в число наиболее надежных российских банков, в рейтинге предыдущего года он занял 1-е место, до этого два года занимал 2-е место в высшей группе надежности.

По состоянию на 1 марта 2020 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB- / A-3, прогноз Стабильный
Fitch Ratings BBB / F3 / 2, прогноз Негативный
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;
- открытие специальных счетов в рамках Закона № 44-ФЗ для участников госзакупок;
- 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;
- иные продукты финансирования оборотного капитала, включая дисконтирование (платежей) по аккредитивам;
- 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, обслуживая расчеты как зарубежных, так и российских банков.

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

- открытие и ведение счетов;
- открытие специальных счетов в рамках Закона № 44-ФЗ для участников госзакупок;
- 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 (11 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.

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 («Мой старт», «Мой бизнес», «Мой ВЭД», «Мой успех»);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютный контроль;
- 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 01.01.2020 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 10,2 млрд рублей (-45,5% по отношению к аналогичному периоду 2018 года)
- Капитал – 221,02 млрд рублей (+2% – рост по отношению к аналогичному периоду 2018 года)
- Активы – 1 208,07 млрд рублей (-11% по отношению к аналогичному периоду 2018 года)
- Чистая ссудная задолженность – 929,11 млрд руб. (-19,9% по отношению к аналогичному периоду 2018 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 862,89 млрд рублей (-14,9% по отношению к аналогичному периоду 2018 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 267,33 млрд рублей.

В 2019 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение одного из крупнейших российских банков с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2020 составил 1 208,07 млрд рублей. Банк сохранял фокус в первую очередь на качестве активов.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2020, по итогам работы за 2019 год чистая прибыль Банка составила 10,2 млрд рублей. При этом свой вклад в достижение

результатов внесли все сегменты бизнеса Банка. Процентный доход Банка вырос на 2,9% и составил 84,84 млрд рублей. Комиссионные доходы Банка тоже показали рост на 7,3%.

Капитал Банка на 1 января 2020 г. вырос на 2% и достиг 221,02 млрд рублей. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на высоком уровне 17,9%.

По результатам 2019 г. объем чистой ссудной задолженности Банка составил 929,11 млрд рублей. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва составил 779,87 млрд рублей, 580,53 млрд рублей из которых составляет объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва вырос по отношению к аналогичному периоду прошлого года до 192,68 млрд рублей. Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2019 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов составил 862,89 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) составил 595,56 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2019 г. увеличился на 8,3% и достиг 267,33 млрд рублей.

По итогам 2019 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

В течение 2019 года корпоративный бизнес ЮниКредит Банка продолжил внедрение высокотехнологичных продуктов и процессов, что, в свою очередь, позволило повысить эффективность и сохранить высокий уровень клиентского сервиса. Комплексное предложение гибких финансовых решений на основе современных технологий позволило сохранить положение Банка как одного из крупнейших игроков в секторе корпоративного бизнеса.

Корпоративный кредитный портфель к концу года составил 550 млрд руб. Объем депозитного портфеля достиг 540 млрд руб. (по МСФО). Общие доходы корпоративного бизнеса составили 27,3 млрд руб., при этом прибыль до налогообложения составила 15,6 млрд руб. Взвешенный подход к оценке риска позволил Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по качеству кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов по итогам 2019 года составила 5,5% против 7,8% среднего объема по банковской системе.

ЮниКредит Банк подтверждает свои позиции в качестве одного из ведущих игроков на региональных рынках и расширяет свою клиентскую базу в сегменте крупного и среднего бизнеса. Сильная продуктовая экспертиза и технологические решения позволяют предлагать новые продукты для повышения эффективности бизнеса клиентов в управлении оборотным капиталом, а также при ведении внешнеэкономической деятельности. Банк активно поддерживает клиентов в реализации их инвестиционных проектов, предоставляя финансирование, в том числе и в рамках разнообразных государственных программ поддержки бизнеса. Высокий уровень удовлетворенности клиентов свидетельствует о том, что Банк остается для них надежным долгосрочным и стратегическим партнером.

В 2019 году Банк сохранял лидерство на рынке синдицированного кредитования, войдя в первую пятерку игроков этого рынка по количеству и объему организованного финансирования в России¹, несмотря на жесткую конкуренцию со стороны как международных, так и российских банков за заемщиков первого эшелона. Особое внимание в 2019 году было уделено бивалютным кредитам и сделкам в области «зеленого» финансирования. Также была значительно расширена и доработана линейка продуктов по управлению корпоративной ликвидностью. В то же время основным приоритетом остается дальнейшее развитие электронных каналов взаимодействия с клиентами.

В прошедшем году в рамках успешного сотрудничества Банка с Фондом развития промышленности (ФРП) был успешно внедрен новый продукт — специальный счет для операций, требующих подтверждения целевого использования средств кредитором. ЮниКредит Банк в настоящее время — единственный иностранный банк, который аккредитован ФРП для открытия расчетных счетов в рамках программы «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности».

Был отмечен высокий интерес со стороны участников рынка к продуктам финансирования оборотного капитала с использованием синергетических решений на стыке разных продуктовых линий, таким как факторинг и торговое

¹ По данным Dealogic за период 01.01.2019 — 31.12.2019.

финансирование. Одним из важных событий 2019 года в ответ на актуальные потребности рынка стало успешное внедрение в Банке клиентского решения по финансированию оборотного капитала для дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества с крупнейшими компаниями, международными и корпоративными клиентами.

Отчетный год оказался крайне благоприятным для рынка корпоративных облигаций. ЮниКредит Банк продолжил успешно размещать выпуски российских и иностранных компаний и банков. Более того, Банк выступил агентом по структурированию «зеленых» облигаций, букраннером и координатором роудшоу на протяжении всей сделки для компании «РЖД»

Банк продолжает использовать передовые технологии для анализа деятельности существующих и потенциальных клиентов с целью определения новых бизнес-возможностей и подготовки таргетированных предложений. В 2019 году был существенно переработан интерфейс системы управления взаимоотношениями с клиентами, что позволило упростить работу клиентских менеджеров и сделать ее более эффективной. Был внедрен новый модуль, предназначенный для анализа состава групп международных компаний, а также для идентификации потенциальных клиентов и приоритизации работы с ними.

В 2019 году было продолжено развитие платформы для увеличения эффективности всего процесса кредитования корпоративных клиентов — Corporate Lending Workflow (CLW): в периметр системы были добавлены региональные корпоративные клиенты и обслуживающие их филиалы. Кроме того, был внедрен ряд существенных доработок в систему дистанционного банковского обслуживания в части валютного контроля, конверсионных операций и др., что позволило улучшить функционал и повысить удобство системы для клиентов. В следующем году основной упор будет сделан на автоматизацию процессов финансирования оборотного капитала с применением новой технологической платформы.

В 2019 году Банк подтвердил лидерские позиции на рынке обслуживания международных компаний и достиг всех поставленных целей.

Банк не нарушил своей традиции ежегодного роста бизнеса в этом требовательном клиентском сегменте. Продолжая коммерческую стратегию диверсификации клиентской базы Банк смог привлечь на обслуживание значительное количество новых международных компаний. В тесном сотрудничестве с коллегами из Группы UniCredit было проведено несколько мероприятий для привлечения клиентов не только из стран Европы, но и других регионов мира. Одним из знаковых событий года стало успешное внедрение клиентского решения по продуктам финансирования оборотного капитала, которое пользуется существенным спросом со стороны международных компаний.

Сегмент «Международный центр Россия» закрепил успех предыдущего года и преуспел в достижении поставленных целей на 2019 год. Общий портфель сегмента продемонстрировал стабильный рост, став крепкой основой для дальнейшего прогресса в 2020 году. В 2019 году на уровне Банка были созданы новые модели эффективности и оптимизации капитала, которые позволяют обеспечить максимальную отдачу от текущего портфеля.

Основные приоритеты в сфере управления корпоративной ликвидностью в 2019 году — расширение линейки предлагаемых продуктов и дальнейшее развитие электронных каналов в целях повышения эффективности и удобства взаимодействия клиентов с Банком.

Для клиентов, получающих займы от Фонда развития промышленности (ФРП) в рамках государственной программы РФ «Развитие промышленности и повышение конкурентоспособности», успешно внедрен новый продукт — специальный счет для операций, требующих подтверждения целевого использования средств кредитором. По данным на конец 2019 года, ЮниКредит Банк является единственным иностранным банком, включенным в перечень из семи банков, предлагаемых организациям со стороны ФРП для открытия расчетных счетов.

Продолжилось совершенствование решения по консолидации денежных средств группы компаний на едином счете: в существующий механизм автоматического подкрепления счетов компаний-участников была добавлена возможность финансирования конверсионных операций.

Для Банка и Группы UniCredit торговое финансирование всегда являлось одним из приоритетных продуктовых направлений. В 2019 году Банк в очередной раз подтвердил свои позиции на рынке торгового финансирования, получив в России первое место в номинации «Лидер рынка» по результатам ежегодного опроса Euromoney Trade Finance Survey 2020.

Наиболее динамично в 2019 году развивалось финансирование торговых потоков в рамках внутрироссийских контрактов на поставку товаров и предоставление услуг. Одним из самых успешных направлений стало дисконтирование аккредитивов/инвойсов по российским и международным контрактам. В 2019 году общий объем

такого финансирования составил более 20 млрд руб. Решения, предлагаемые Банком в этой области, были востребованы клиентами, что позволило значительно увеличить портфель подобных сделок и доходы по ним.

В 2019 году долгосрочное связанное финансирование под покрытие иностранных экспортно-кредитных агентств (ЭКА) оставалось для Группы UniCredit одним из приоритетных направлений бизнеса. Благодаря своей исторически сильной позиции на европейском рынке Группа сотрудничает со всеми ведущими европейскими ЭКА, а также готова поддерживать финансирование капиталоемкого импорта из Азии.

Депозитарий ЮниКредит Банка оказывает традиционные депозитарные услуги и услуги, сопутствующие депозитарным. С точки зрения продуктовой составляющей он является частью подразделения Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, оказывающего депозитарные услуги на 11 рынках Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), включая Россию. Депозитарий Банка обладает многолетним опытом работы на российском рынке ценных бумаг и обслуживает ведущие международные финансовые институты, в том числе глобальных кастодианов, а также крупных корпоративных клиентов. В ходе своей работы депозитарий применяет лучшие международные практики и унифицированные стандарты обслуживания клиентов, что обеспечивает высокий уровень сервиса как в России, так и в ЦВЕ.

Финансовые рынки традиционно чувствительны к основным трендам экономики. Так, в прошедшем году относительно низкая инвестиционная активность компаний и склонность к накоплениям отразилась на бизнесе Банка. Например, удалось существенно диверсифицировать клиентскую базу с точки зрения привлечения пассивов и повысить эффективность работы с депозитами, что соответствующим образом отразилось на финансовом результате. Кроме того, несмотря на низкую активность клиентов в целом, удалось повысить объёмы конверсионных операций во всех клиентских сегментах, что произошло как за счёт развития отношений с существующими клиентами, так и за счёт привлечения новых.

2019 год оказался очень благоприятным для российского рынка корпоративных облигаций. В течение года Банк продолжил активную работу с ведущими эмитентами долгового рынка.

В 2019 году успешная деятельность Банка в сфере корпоративных финансов и рынков капитала продолжилась и привела к реализации трех сделок слияния и поглощения в России, а также к размещению четырех выпусков еврооблигаций российских эмитентов за пределами России. Российская и международная команды Банка продолжили эффективное взаимодействие в процессе укрепления взаимоотношений с существующими клиентами и привлечения новых клиентов, реализации текущих мандатов и вовлечения Банка в новые проекты.

ЮниКредит Банк — один из наиболее активных ведущих игроков на российском рынке долгового капитала. Прочные взаимоотношения Банка и экспертиза делают его ключевым экспертным партнером для крупных российских корпоративных клиентов.

2019 год стал для компании «ЮниКредит Лизинг» ещё одним годом стабильного и динамичного роста основных показателей бизнеса. Компания сохранила свои рыночные позиции, а по некоторым направлениям улучшила их. По итогам года ЮниКредит Лизинг продемонстрировал устойчивую положительную динамику по всем показателям деятельности на уровне выше среднего по рынку.

По результатам 2019 года подразделение «UniCredit Private Banking Россия» показало увеличение среднего объема активов на семью на 26% по сравнению с 2018 годом. В результате успешного взаимодействия подразделений корпоративно-инвестиционного блока Банка с UniCredit Private Banking общий объем клиентских активов и количество клиентов также существенно выросли.

По результатам ежегодного исследования компании Frank Research Group «Private Banking в России 2019» UniCredit Private Banking во второй раз получил награду в номинации «Лучший клиентский сервис Private Banking в России».

Кроме того, в 2019 году UniCredit Private Banking впервые вошел в топ-5 лучших российских банков для состоятельных клиентов по версии российского журнала Forbes Russia.

Розничный бизнес

2019 год стал успешным и во многом знаковым для розничного блока ЮниКредит Банка:

Были достигнуты цели по объему доходов, количеству активных мобильных клиентов, кредитному портфелю и портфелю пассивов.

Фокус на привлечение клиентов позволил увеличить базу клиентов на 6% по отношению к прошлому году - количество частных клиентов на конец года составило 2,3 млн человек, а количество клиентов – компаний малого и среднего бизнеса – выросло до 25 тысяч.

Банк достиг исторического максимума в объеме выдач ипотечных и потребительских кредитов.

В результате рост клиентской базы и результаты продаж позволили увеличить долю розничного блока в структуре доходов Банка.

Важнейшим событием 2019 года стало внедрение новой клиентоориентированной модели розничного бизнеса. В результате изменения организационной структуры розничный блок перешел на более плоскую – матричную – модель управления, что позволит существенно увеличить скорость принятия решений и реакцию на изменения рынка. Также были усилены стратегически важные сегменты – сегмент малого и среднего бизнеса и сегмент состоятельных клиентов.

В 2019 году в рамках развития линейки дебетовых и кредитных карт особое внимание было уделено улучшению предложения для двух широко представленных на рынке клиентских профилей: активные путешественники и автолюбители. С целью поддержания высокой конкурентоспособности продуктов были определены основные ценовые параметры обновленных карт, а также полностью переработаны условия программы лояльности и системы вознаграждения за операции по картам, которые напрямую влияют на транзакционную активность клиентов. В результате активные клиенты начали пользоваться картами Банка в несколько раз активнее.

Продолжая развитие механизмов быстрых и удобных переводов денежных средств, ЮниКредит Банк в 2019 году присоединился к Системе быстрых платежей Банка России (СБП). В результате у клиентов Банка появился простой способ осуществить или получить моментальный перевод в рублях, используя в качестве реквизитов только номер телефона. В 2020 году в дополнение к переводам между физическими лицами появится возможность оплачивать через СБП товары и услуги.

2019 год стал рекордным по объему продаж потребительских кредитов за всю историю Банка. По сравнению с прошлым годом выдачи потребительских кредитов выросли на 3%, при этом 94% продаж было осуществлено за счет перекрестных продаж, объем которых достиг 35 млрд руб.

В части ипотечного кредитования 2019 год также стал самым успешным за все время работы Банка на рынке ипотечного кредитования. В 2019 году было выдано около 11,5 тыс. ипотечных кредитов – это на 36% больше, чем в 2018 году. Объем выданных кредитов в денежном выражении составил 30,9 млрд руб., что является рекордным показателем для Банка.

В 2019 году ЮниКредит Банк выдал 32 тыс. автокредитов на сумму 43,6 млрд руб. Общий портфель автокредитов увеличился до 61,7 млрд руб.

В течение 2019 года на рынке сохранялась тенденция снижения процентных ставок не только по кредитным продуктам, но и по базовым сберегательным продуктам: депозитам и накопительным счетам. Однако даже в такой экономической ситуации ЮниКредит Банк показал более активный прирост портфеля пассивов физических лиц по сравнению со средней ситуацией в банковском секторе. Прирост пассивов за год в Банке составил 9,11%, основным драйвером стал прирост портфеля срочных вкладов (на 12%). Ввиду того, что в 2019 году повысился интерес клиентов к программам, включающим регулярную проверку здоровья и лечение критических заболеваний, продажи такого продукта по отношению к 2018 году выросли на 10%. В связи с повышенным интересом к подобным программам Банк предложил клиентам еще один продукт – #наЗдоровье – по доступной цене. В 2019 были обновлены и запущены новые инвестиционные стратегии в программах ИСЖ, которые ожидаемо позволят клиентам получить более высокий уровень инвестиционного дохода.

Кроме того, в ответ на пожелания клиентов с декабря 2019 года ЮниКредит Банк предлагает держателям пакетов PRIME и EXTRA один из лучших курсов обмена долларов США и евро в интернет-банке Enter.UniCredit и мобильном приложении Mobile.UniCredit.

2019-й стал годом, направленным на усовершенствование процессов, продуктов и сервисов для клиентов малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель в рамках сегмента оставался стабильным как по объему, так и по качеству.

В первой половине 2019 года была запущена новая корпоративная карта с начислением бонусов от OneTwoTrip и существенно обновлена линейка пакетов финансовых услуг, которая в полной мере удовлетворяет потребностям клиентов малого и среднего бизнеса.

Для клиентов, имеющих запрос на приобретение коммерческой недвижимости, в конце 2019 года была проведена акция с возможностью получить кредит по ставке 9,5% годовых. В целом, по продукту «Коммерческая ипотека» для клиентов сегмента МСБ объем продаж в 2019 году вырос по сравнению с 2018 годом на 87%.

Главными приоритетами на 2019 год были подготовка к внедрению полноценной системы цифровых продаж банковских продуктов в дистанционных каналах и дальнейшее повышение удовлетворенности клиентов сервисами дистанционного банковского обслуживания.

В 2019 году Банк предоставил клиентам возможность получить персональные предложения по продуктам и услугам непосредственно в мобильном приложении и в интернет-банке.

В рамках процесса know your customer (KYC) Банк начал заранее, через дистанционные сервисы, уведомлять клиентов о необходимости обновления персональных данных.

По итогам 2019 года количество активно использующих мобильное приложение клиентов выросло почти на 79 тысяч, а уровень проникновения мобильного приложения в активную клиентскую базу достиг 46%. В качестве признательности клиентам за использование приложения в конце года Банк провел уже традиционную новогоднюю акцию в мобильном приложении с игровой механикой и крупными призами, в которой приняли более 11 тысяч пользователей.

В 2020 году Банк продолжит дальнейшую работу над увеличением количества пользователей как в абсолютном выражении, так и в отношении доли «мобильно активных» пользователей к клиентской базе.

За 2019 год Информационный центр обработал более 2 млн запросов клиентов: это звонки, обращения в чат Банка, на электронную почту и через интернет-банк.

Для упрощения процессов в интересах клиентов были внедрены следующие проекты:
дистанционная подача заявки по ипотеке - теперь клиенту требуется подойти в Банк только на сделку;
выезд менеджера для заключения договора на расчетно-кассовое обслуживание с клиентами сегмента МСБ.

Основными направлениями на 2020 год являются работа над расширением функциональности и улучшением сервиса в дистанционных каналах.

В 2019 году в 52 отделениях Банка в Москве и Санкт-Петербурге была установлена система управления очередью, что позволило повысить качество обслуживания клиентов, а также получать расширенную аналитику по клиентопотоку и поведению клиентов в отделениях. В планах на 2020 год – оснащение системой отделений в остальных регионах.

В 2019 году Банк удерживал стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов Банка NPS в сегменте физических лиц по итогам 2019 года составил +58%, что превышает среднее значение по рынку.

В 2019 году Банк продолжил развивать мониторинг обратной связи клиентов, который позволяет оперативно реагировать на недовольство качеством сервиса. Так, в 2019 году было обработано более 100 тысяч отзывов клиентов, полученная обратная связь легла в основу дальнейшей оптимизации процессов, продуктов и услуг Банка.

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 2020 году блок корпоративно-инвестиционного 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 увеличение активной клиентской базы, с фокусом на сегмент Affluent, активное развитие ипотеки и рост доли рынка в автокредитовании, развитие дистанционных каналов обслуживания, основываясь на устойчивой финансовой модели с необходимым уровнем риска. Банк также планирует развивать транзакционный бизнес с сегментом малого и среднего бизнеса (МСБ), фокусируясь на клиентах, которые ведут внешнюю экономическую деятельность.

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

Ключевым фокусом стратегии Банка является дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов путем совершенствования и расширения спектра предлагаемых банковских продуктов.

Стратегия Банка основана на стратегическом плане Группы UniCredit Team 23 (Команда 23).

Team 23 базируется на реалистичных оценках в области макроэкономики, которые более консервативны, чем ожидания рынка, и включает четыре основных компонента:

- Увеличение и укрепление клиентской базы
- Изменение и увеличение продуктивности
- Дисциплинированное управление рисками и контроль
- Управление капиталом и балансом.

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

В соответствии с решением ЮниКредит С.п.А. №48 от 08 апреля 2019 года единственный акционер Банка утвердил распределение чистой прибыли за 2018 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и для международной отчетности следующим образом: из чистой прибыли за 2018 год в размере 18 710 333 тыс. рублей по данным аудированной финансовой отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета, произвести выплату дивидендов в сумме 8 121 323 418 рублей держателям обыкновенных акций (2 404 181 шт. * 3 378 рубля за одну акцию); оставшуюся часть чистой прибыли по РСБУ за 2018 год в размере 10 589 010 тыс. рублей перевести на счет нераспределенной прибыли предшествующих лет; из чистой прибыли за 2018 год в размере 16 704 068 тыс. рублей по данным аудированной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, произвести выплату дивидендов в сумме 8 121 323 418 рублей держателям обыкновенных акций (2 404 181 шт. * 3 378 рубля за одну акцию); оставшуюся часть чистой прибыли по МСФО за 2018 год в размере 8 582 745 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 2019 года Банк неукоснительно следовал стандартам управления рисками и капиталом, установленным Центральным Банком РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору, повышая эффективность системы риск-менеджмента. 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 2019 году в Банке продолжались работы по внедрению подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Было проведено ежегодное обновление Плана восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) в соответствии с Положением Банка России №653-П. ПВФУ Банка принят к сведению Комитетом банковского надзора Банка России. 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). В частности, в 2019 году в Банке были внедрены новые политики Группы ЮниКредит в части сертификации и контроля качества данных для моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск. 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:

- Кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам и эмитентам 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 рисков факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В 2019 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночным риском. Развитие используемых Банком методов контроля данного вида риска основывается на лучших практиках Группы ЮниКредит и позволяет обеспечивать устойчивость и надежность Банка в периоды рыночной нестабильности.

Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка. В 2019 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, валютно-процентные и товарные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Управление валютным риском

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах 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 ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-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 жесткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования АО ЮниКредит Банка являются:

- депозиты и счета корпоративных клиентов,
- депозиты и счета физических лиц,
- средства финансовых институтов.

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

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

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 документальный 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 302 017 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2019 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2019 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.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2020 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 & Черета. 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 Disbank на позицию исполнительного вице-президента, в дальнейшем после ряда руководящих должностей в 2000 г. г-н Ачыкалын был назначен президентом Disbank, 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 Kos 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.

Джанфранко Бизани, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1958. Джанфранко Бизани окончил Мельбурнский королевский технологический университет по специальности «бизнес-администрирование» в 2006 г. Он начал свою карьеру в отделениях UniCredit в Италии, затем продолжил ее в Соединенных Штатах. Сначала г-н Бизани был назначен в офис в Чикаго, затем переместился в Нью-Йорк, где стал заместителем Главного Менеджера филиала UniCredit в Нью-Йорке, отвечая за все представительства в Северной и Южной Америке. В дальнейшем г-н Бизани был назначен Главным Менеджером филиала UniCredit в Гонконге (2001 г.) и Главой Корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, Главным Менеджером филиала в Гонконге (2008 г.). С 2010 г. занимал должность Главы Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса, Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriak Bank. С 2011 по 2015 г. г-н Бизани занимал должность Главы Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместителя Главы банковского бизнеса ЦВЕ UniCredit. Являлся соруководителем подразделения КИБ с сентября 2016 г., до этого с апреля 2015 г. занимал должность заместителя руководителя того же подразделения. Ранее являлся членом наблюдательных советов следующих банков: ЮниКредит Тириак Банк С.А. (13.04.2011 – 24.07.2015), ЮниКредит Чешская Республика и Словакия А.С. (02.03.2011 – 24.09.2015), Загребачка банка Д.Д. (27.04.2011 – 01.07.2015), АО ЮниКредит Банк (27.04.2012 – 11.11.2015), ЮниКредит Банк Венгрия ЦРТ (28.07.2011 – 20.10.2015), где также входил в аудиторский комитет. С 01.10.2015 по 04.04.2016 являлся членом Административного совета Фонда Италия-Китай. Кроме того, в настоящее время входит в Советы директоров следующих компаний: Коц Финансаль Хицметлер ФС (с 13.10.2016), Япи ве Креди Банкаси АС (с 25.10.2016), а также в Административные советы следующих компаний: ЮниКредит Сервисез С.к.п.А. (с 10.04.2017), Ассоциация банков Италии (с 28.05.2018), SWIFT SCRL (с 08.06.2017). С 01.04.2019 занимает должность соруководителя подразделения Коммерческого банковского бизнеса ЦВЕ UniCredit, отвечает за общее руководство этим направлением в ЦВЕ. С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Иржи Кунерт, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1953. Иржи Кунерт окончил Институт экономики г. Прага в 1976 г. по специальности «финансы и кредит». Занимал должность Председателя Правления ЮниКредит Банк Чешская Республика а.с., Прага, с ноября 2007 г. по ноябрь 2013 г., затем до 01.04.2019 занимал должность Председателя Правления ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия а.с., Прага. Кроме того, с 2012 по 2015 г. являлся членом Президиума Чешской Банковской Ассоциации. С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Михаела-Алина Лупу, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1975. Михаела Лупу окончила Экономическую академию г. Бухарест в 1999 г. по специальности «экономика». С августа 2013 г. по сентябрь 2017 г. Михаела Лупу занимала должность Главного финансового директора ЮниКредит Тириак Банк СА, а с декабря 2013 г. входила в Правление банка. С сентября 2017 г. по настоящее время занимает должность руководителя Подразделения финансового планирования, управления капиталом и стратегического управления активами и пассивами ЮниКредит С.п.А, Италия. Кроме того, ранее входила в Советы директоров следующих компаний: ЮниКредит Лизинг Корпорейшн ИФН СА (03.2012 – 10.2017), общество по управлению активами Пионер (Pioneer Asset Management SAI SA) (02.2017 – 08.2018). С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Кристиан Майдингер, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1978. Кристиан Майдингер получил степень по бизнес-администрированию (финансы, бухгалтерское дело, управление портфелем) Мюнхенского университета им. Людвига и Максимилиана в 2006 г., является также обладателем сертификата CFA. В начале 2006 года он пришел на должность кредитного аналитика в команду кредитной стратегии и структурированных кредитных исследований Департамента рынков и инвестиционных банковских услуг UniCredit Bank AG, откуда позднее перешел в команду Финансово-кредитных исследований, где он

отвечал за банки, обеспеченные и субнациональные облигации, а также рейтинговые агентства. В течение нескольких лет Кристиан занимал различные должности в UniCredit Bank AG, в том числе руководил Департаментом по реструктуризации кредитов международных компаний, финансовых институтов и работе с проблемными активами (с декабря 2017 г. по октябрь 2018 г.) и Департаментом по изучению и работе с проблемными активами (январь 2013 г. – ноябрь 2017 г.). Кроме того, занимал должность управляющего бизнесом при директоре по управлению рисками. С ноября 2018 г. занимает должность руководителя Департамента по крупным кредитным сделкам и страновым рискам ЮниКредит СпА, Милан. Отвечает за кредитные сделки крупных корпоративных клиентов, транзакции в области структурированного финансирования и со специализированными продуктами, реструктуризацию, а также за межстрановое управление рисками. С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Изменения, произошедшие в составе Наблюдательного Совета Банка в 2019 году

В 2019 году Карло Вивальди, Николаус Максимилиан Линарик и Анна Мария Рикко вышли из состава Наблюдательного совета, Джанфранко Бизани, Иржи Кунерт, Михаела-Алина Лупу и Кристиан Майдингер вошли в состав Наблюдательного совета.

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

10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

Правление Банка (на 1 января 2020 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.

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 Цвайгнидерлассунг 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 (Piga).

Михаил Сергеевич Повалий, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1972. Михаил Повалий окончил Военный институт иностранных языков в 1994 г., получил степень MBA в Высшей школе бизнеса МГУ имени М. В. Ломоносова в 2005 г., а также прошел обучение по программе Top executive в бизнес-школе INSEAD в 2017 г. Михаил обладает более чем 20-летним опытом работы в сфере FMCG, банковской деятельности и финансовых услуг. С 2005 по 2017 г. он работал в Альфа-Банке, где занимал различные руководящие позиции в корпоративном и розничном бизнесе. В течение 5 лет отвечал за развитие малого бизнеса. С 2013 по 2017 г. Михаил Повалий занимал должность члена Правления Альфа-Банка, руководителя блока Розничный бизнес. До прихода в ЮниКредит Банк он возглавлял департамент по развитию бизнеса Visa International в России с ноября 2017 г. по декабрь 2018 г. Михаил Повалий присоединился к команде ЮниКредит Банка в качестве Старшего Вице-Президента в мае 2019 г. 5 июля 2019 г. Михаил Повалий был назначен членом Правления ЮниКредит Банка, отвечающим за розничный бизнес и МСБ.

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 2019 году Грациано Камели и Иван Дмитриевич Матвеев вышли из состава Правления, Михаил Сергеевич Повалий 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.

С 2014 году при Наблюдательном совете Банка работает 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 2019 и 2018 годах, представлены ниже (в тыс. руб.). В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения,	241 201	222 690
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	54 991	168 149
в денежной форме	30 930	62 100
выплаты на основе акций	24 061	106 049
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	5 348	11 025
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	301 540	401 864

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 2 077 тыс. руб. в 2019 году и 1 461 тыс. руб. в 2018 году на основании решения единственного акционера Банка. Страховые взносы с выплат вознаграждений в размере 24 164 тыс. руб. в 2019 году и в размере 21 453 тыс. руб. в 2018 году, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством, также включены в состав расходов по краткосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу.

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению. В соответствии с ежегодно обновляемыми правилами системы премирования Группы UniCredit, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка, выплаты переменного вознаграждения за отчетный период осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с отсрочкой выплаты от 40% до 60% вознаграждения на срок от четырех до шести лет в зависимости от позиции в структуре должностей Группы UniCredit и общей суммы переменного вознаграждения. Доля и срок отложенного вознаграждения базируется на принципе – чем выше позиция и общая сумма переменного вознаграждения, тем большая часть и на больший срок вознаграждение подлежит отсрочке. Таким образом, переменное вознаграждение за 2019 год будет выплачиваться ключевому управленческому персоналу по фактическим результатам деятельности в период с 2020 по 2025 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов Группы UniCredit и Банка, соблюдения установленных индикаторов риска и устойчивости, а также достижения установленных целей и обязательств работника за каждый год отсрочки.

Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А., холдинговой компании Группы UniCredit и единственного акционера Банка. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров Группы UniCredit переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров Группы UniCredit, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Администрирование долгосрочной программы премирования ключевого управленческого персонала осуществляет холдинговая компания Группы UniCredit.

Информация о выплатах в 2019 и 2018 году долгосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже (в тыс. руб.).

	2019 год	2018 год
Долгосрочное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:	84 701	84 877
в денежной форме	35 038	38 166

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 2019 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 2019 году потребление ЮниКредит Банком электрической энергии по сравнению с предыдущим годом снизилось до 19 623 909,76 кВт/ч на сумму 125 632 507,86 руб. Расход тепловой энергии составил 13 899 122,89 кВт/ч на сумму 24 231 943,41 руб. Потребление природного газа для отопления зданий и обеспечения горячей водой эквивалентно 1 157 905,56 кВт/ч с суммой затрат 958 656,41 руб., водопроводной воды в целом израсходовано 66 347,50 л на сумму 4 072 565,20 руб. В течение отчетного периода использовано 720 л (8 663,9 кВт/ч) дизельного топлива для дизель-генераторных установок на общую сумму 35 461,73 руб. На автомобильный парк Банка потребовалось 332 639 л бензина на сумму 15 634 033 руб. и 57 656 л дизельного топлива на сумму 2 738 660 руб.