

УТВЕРЖДЕНО

решением Наблюдательного Совета № 292 от 2 апреля 2021 года
АО ЮниКредит Банка

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2020 финансовый год

Председатель Правления

К.О. Жуков-Емельянов

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 2020 г. ЮниКредит Банк остается одним из крупнейших российских банков, занимая 12-е место по размеру активов и 9-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» 17-е место по прибыли.

Согласно данным "Банки.Ру", ЮниКредит Банк занимает 13-е место по размеру активов на 1 января 2021 года», 13-е место по объему кредитного портфеля на 1 января 2021 года, 13-е место по объему вкладов физических лиц на 1 января 2021 года.

Согласно данным «Банки.Ру», ЮниКредит Банк занимает 5-е место в «Рейтинге российских автокредитных банков по итогам 2020 года».

По состоянию на 1 марта 2021 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB- / A-3, 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

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 том числе в рамках Закона № 44-ФЗ, 223-ФЗ для участников госзакупок;
- дистанционное банковское обслуживание;
- Расчеты в рублях и иностранных валютах;
- документарные продукты, в том числе аккредитивы, инкассо, все виды гарантий (включая гарантии в пользу ФНС, ФТС, а также гарантии, выдаваемые в рамках закона № 44-ФЗ для участников госзакупок);
- 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 заработной платы (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;
- расчеты в рублях и иностранных валютах;
- дистанционное банковское обслуживание;
- 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 заработной платы (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 карты;
- кредитные карты;
- текущие счета (11 валют);
- автокредиты;

- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;
- вклады
- текущий счет в рублях с ежедневной 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);
- гарантии;
- пакеты финансовых услуг («PRO Онлайн», «Бизнес Оптимальный», «PRO бизнес», «PRO ВЭД»);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие специальных счетов в рамках Закона № 44-ФЗ для участников гос.закупок;
- валютный контроль;
- дистанционное обслуживание;
- программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- торговый эквайринг и инкассация (предоставляются в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);

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

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 01.01.2021 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 9,33 млрд рублей (-37,1% по отношению к аналогичному периоду 2019 года)
- Капитал – 207,48 млрд рублей (+0,8% – рост по отношению к аналогичному периоду 2019 года)
- Активы – 1 270,03 млрд рублей (+4,6% – рост по отношению к аналогичному периоду 2019 года)
- Чистая ссудная задолженность – 967,26 млрд руб. (+4,1% – рост по отношению к аналогичному периоду 2019 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 947,21 млрд рублей (+9,8% – рост по отношению к аналогичному периоду 2019 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 271,32 млрд рублей.

В 2020 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение одного из крупнейших российских банков с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2021 составил 1 270,03 млрд рублей. Банк сохранял фокус в первую очередь на качестве активов.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2021, по итогам работы за 2020 год чистая прибыль Банка составила 9,33 млрд рублей. Процентный доход Банка составил 67,32 млрд рублей, комиссионные доходы – 9,34 млрд рублей.

Капитал Банка на 1 января 2021 г. вырос на 0,8% и достиг 207,48 млрд рублей. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на высоком уровне 18,8%.

По результатам 2020 г. объем чистой ссудной задолженности Банка составил 967,26 млрд рублей. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва вырос на 10,1% по отношению к прошлому году и составил 858,74 млрд рублей, 533,23 млрд рублей из которых составляет объем ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва составил 160,22 млрд рублей. Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2020 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов составил 947,21 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) составил 675,89 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2020 г. достиг 271,32 млрд рублей.

По итогам 2020 года количество офисов Банка на территории России составило 90 (включая головной офис), также у Банка работает офис Представительства в Минске (Республика Беларусь).

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

В 2020 году корпоративно-инвестиционный бизнес ЮниКредит Банка столкнулся с необходимостью реагировать на неожиданные изменения, вызванные пандемией COVID-19.

Несмотря на все возникшие трудности, ЮниКредит Банк сохранил лидирующие позиции на рынке корпоративно-инвестиционного бизнеса и смог адаптировать внутренние бизнес-процессы и клиентский сервис к условиям новой реальности. Это подтверждается результатами исследования Corporate Benchmarking 2020, согласно которому готовность клиентов рекомендовать ЮниКредит Банк выросла с 46 пунктов в 2019 году до 59 пунктов в 2020 году. Участники исследования отметили, что больше всего ценят Банк за прозрачность и высокое качество сервиса.

Результатом успешной работы также стала устойчивая динамика коммерческих показателей. Согласно отчетности по МСФО, корпоративный кредитный портфель на конец 2020 года составил 503 млрд руб. (включая соглашения обратного РЕПО), объем депозитного портфеля — 605 млрд руб., что на 12% превысило объем депозитов в 2019 году. Банку удалось сохранить высокий уровень некредитного дохода и увеличить уровень комиссионного дохода корпоративного бизнеса на 11% по сравнению с уровнем 2019 года. Кроме того, несмотря на общее ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение доли просроченных кредитов в среднем по банковской системе, ЮниКредит Банк смог удерживать данный показатель значительно ниже среднерыночных значений — на уровне 6,1% по итогам 2020 года.

ЮниКредит Банк сохраняет значимые позиции провайдера банковских продуктов и услуг на корпоративных региональных рынках. Высокий уровень оказываемых услуг и применяемые меры и инструменты поддержки бизнеса, в том числе в рамках государственных программ, позволили оказать содействие компаниям наиболее пострадавших отраслей экономики, оказавшимся в сложной ситуации.

ЮниКредит Банк как активный игрок российского рынка корпоративного кредитования продолжил принимать участие в программе субсидированного кредитования агропромышленного комплекса в рамках Постановления Правительства РФ от 29 декабря 2016 года № 1528 и присоединился к новой программе предоставления льготных кредитов системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств (Постановление Правительства РФ от 24 апреля 2020 года № 582).

Отчетный год оказался успешным для рынка синдицированного кредитования. В 2020 году ЮниКредит Банк занял второе место в России по количеству организованных синдицированных кредитов и первое место среди иностранных банков по объему выданных синдицированных кредитов (по данным Dealogic на 01.01.2021).

На российском рынке еврооблигаций Банк вошел в число наиболее активных лидеров и занял 3-е место в рейтинге российских еврооблигаций в долларах США, евро и рублях в 2020 году (по данным Dealogic на 01.01.2021).

За прошедший год был реализован ряд важных доработок в системах дистанционного банковского обслуживания, призванных упростить взаимодействие клиентов с Банком и сделать работу в ДБО более удобной. Банк продолжил развитие системы управления взаимоотношениями с клиентами, реализовав дополнительные функции в транзакционных банковских продуктах.

Цифровая трансформация активно реализовывалась в доработке некоторых сервисов и продуктов корпоративной ликвидности. В начале года были сделаны существенные доработки по продукту Cash Pooling, позволившие осуществлять автоматические подкрепления участников с мастер-счета под конверсионные операции.

В 2020 году в Банке стартовал важный проект по созданию новой платформы операционного обслуживания продуктов финансирования оборотного капитала. В ходе реализации проекта уже в 2021 году клиентам будут предложены новые продукты, а также будет модернизировано существующее решение по традиционным продуктам линейки финансирования оборотного капитала.

В 2020 году Международный центр ЮниКредит Банка смог удержать лидирующие позиции на рынке и увеличить свой депозитный портфель, несмотря на сложную обстановку и снижение доходов в связи с низкими процентными ставками и неопределенностью на рынке, вызванной карантинными мерами из-за COVID-19.

Главным трендом 2020 года стало ESG-финансирование, важнейшими критериями которого являются экологический и социальный аспекты. Некоторые корпоративные сделки, организованные в 2020 году, уже соответствовали требованиям ESG. Проектное финансирование в 2020 году также поддержало данный тренд сделками в секторах переработки промышленных отходов, электроэнергетики, городской инфраструктуры и развития транспорта в национальном сегменте и синдикатах в рублях.

Учитывая глобальные особенности и ограничения 2020 года, ключевым направлением развития и улучшения банковских сервисов в сфере управления корпоративной ликвидностью стала цифровая трансформация, позволяющая клиентам удаленно и более эффективно пользоваться банковскими услугами.

В 2020 году Банк реализовал для клиентов возможность направлять документы по продуктам и услугам корпоративной ликвидности через каналы дистанционного обслуживания без необходимости предоставлять оригиналы на бумаге во всех случаях, где это напрямую не предусмотрено требованиями законодательства.

Опираясь на большой опыт в части предоставления расчетных услуг, по итогам 2020 года ЮниКредит Банк занял 2-е место среди российских банков по оборотам по рублевым счетам банков-нерезидентов. Широкая корреспондентская сеть позволяет осуществлять платежи внутри Банка в пользу более чем 120 банков-респондентов из 43 стран мира.

Несмотря на волатильность валютного рынка и значительное ослабление курса рубля, традиционные гарантии и аккредитивы (в том числе с финансированием) по трансграничным сделкам в иностранной валюте оставались актуальными для участников международной торговли. Банк активно поддерживал торговые операции клиентов, обеспечивая своевременность и точность расчетов, а также предоставляя возможность получения финансирования закупок. Наиболее востребованы эти инструменты были у импортеров продуктов питания, товаров повседневного спроса и фармацевтической продукции.

Рынок инструментов финансирования оборотного капитала показал в 2020 году существенный рост. Одним из приоритетов Группы UniCredit является развитие инновационных продуктов данной линейки на базе современных технологических решений.

В 2020 году Банк успешно сотрудничал с клиентами в области продуктов, находящихся на стыке традиционного торгового финансирования и финансирования оборотного капитала. В частности, это касается финансирования инвойсов на базе аккредитивов. Гибкие решения, предлагаемые Банком в этой области, были востребованы как в сегменте крупных корпоративных клиентов, так и у региональных компаний, что позволило запустить в 2020 году несколько масштабных программ финансирования.

Несмотря на существенное замедление экономической и инвестиционной активности в 2020 году, Группа UniCredit провела успешное закрытие нескольких сделок в металлургическом секторе экономики, а также получила серию мандатов на реализацию сделок под покрытие европейских ЭКА (BPI, Франция; Euler Hermes, Германия). На фоне

стабилизации экономики мы ожидаем дальнейшего восстановления спроса на продукты экспортного финансирования в 2021 году.

Депозитарий ЮниКредит Банка является частью Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, которая оказывает депозитарные услуги на 11 рынках Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), включая Россию. Многолетний опыт на локальном и иностранных рынках ценных бумаг позволяет депозитарию предоставлять высококачественные услуги ведущим международным финансовым институтам и корпоративным клиентам.

События 2020 года оказали существенное влияние как на корпоративный бизнес в целом, так и на финансовый сектор экономики. Несмотря на это, результаты, продемонстрированные Банком, являются свидетельством того, что выстраиваемые годами взаимоотношения с клиентами в очередной раз успешно прошли проверку. Продолжая активную работу с наработанной клиентской базой, ЮниКредит Банк также сумел привлечь новых клиентов из различных сегментов. В стремлении соответствовать рыночным тенденциям и удовлетворять растущие запросы клиентов Банк продолжает развивать электронные платформы для заключения сделок по основным продуктам, включая депозиты и конверсионные операции.

В 2020 году деятельность Банка в сфере корпоративных финансов и рынков капитала велась в непростых рыночных условиях, вызванных пандемией COVID-19 и сопутствующими карантинными мерами, но, несмотря на трудности, было осуществлено закрытие двух сделок слияния и поглощения в России, что закрепило успех предыдущих лет. Сохраняющийся интерес инвесторов в сочетании с высокой компетенцией и опытом на рынке еврооблигаций российских эмитентов позволили Банку выступить в роли совместного организатора и букраннера в четырех выпусках, размещенных за пределами России.

2020 год, несмотря на все вызовы, связанные с пандемией, стал для компании ЮниКредит Лизинг ещё одним годом поступательного развития. Компания успешно справилась с последствиями пандемии COVID-19 и необходимостью в очень сжатые сроки перейти на удалённый режим работы. При этом были минимизированы последствия изменений для клиентов компании. В кратчайшие сроки были перестроены многие бизнес-процессы, оперативно налажено взаимодействие с клиентами в дистанционном формате, в том числе с использованием электронного документооборота.

В 2020 году увеличился объем сделок с крупными корпоративными клиентами, где заметный рост произошел в сегменте поставок железнодорожной техники. ЮниКредит Лизинг активно поддерживал развитие совместных вендорских проектов с ведущими мировыми производителями различных видов специальной техники — JCB, BOBCAT, а также продолжил свое участие в государственной программе субсидирования лизинга спецтехники и оборудования.

В 2020 году, который, бесспорно, явился годом экстраординарных вызовов для многих экономик и социальных систем, подразделение частного банковского обслуживания UniCredit Private Banking Россия продемонстрировало стабильность и возможность не только поддерживать привычный уровень сервиса для своих клиентов, но и наращивать бизнес, работая над созданием новых интересных предложений.

По итогам 2020 года UniCredit Private Banking показал увеличение среднего объема активов на семью на 28% по сравнению с 2019 годом. В результате успешного взаимодействия подразделений корпоративно-инвестиционного блока Банка с UniCredit Private Banking общий объем клиентских активов и количество клиентов также существенно выросли: объем активов клиентов вырос на 21% в сравнении с 2019 годом. Общий объем депозитов клиентов превысил показатель 2019 года на 15%.

Демонстрацией растущего доверия со стороны клиентов частного банковского сектора являются результаты завершившегося периода: в 2020 году объем инвестиций клиентов в UniCredit Private Banking показал рост на 41% по сравнению с данными на конец 2019 года.

Создание новой карты Visa Infinite©, появившейся в сотрудничестве с фестивалем современной академической музыки SOUND UP и Visa в марте 2020 года, позволило клиентам UniCredit Private Banking получить доступ к специализированному цифровому пространству. Сотрудничество с ГМИИ им. А. С. Пушкина перешло в режим виртуальных экскурсий по пространству музея. UniCredit Private Banking отметил большой интерес к данному формату со стороны клиентов из регионов России, в результате чего при соблюдении всех ограничений для клиентов было организовано дистанционное посещение не только данного музея, но и Государственного академического Мариинского театра, мемориальной квартиры Святослава Рихтера, матчей КХЛ, других культурных и образовательных мероприятий.

В 2020 году подкаст «Зачем я это увидел?», запущенный в 2019 году специально для владельцев карт World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка, стал лауреатом премии «Просветитель.Digital» в специальной номинации за достижения в словесной живописи, что еще раз доказывает, что выбранное направление по освещению ярких событий в мире искусства является востребованным и важным для клиентов UniCredit Private Banking.

Розничный бизнес

Для розничного блока ЮниКредит Банка 2020 год оказался годом проверки на прочность. Несмотря ни на какие трудности, ему удалось доказать, что розничный бизнес может быстро и качественно адаптироваться к новым условиям и демонстрировать достойный результат.

В условиях пандемии действия Банка были направлены в первую очередь на сохранение здоровья клиентов и сотрудников, а также на поддержание высокого уровня качества обслуживания. Была проделана большая работа по переоборудованию отделений и изменению сервисных моделей обслуживания на удаленный формат взаимодействия с клиентами и партнерами. Параллельно с этими процессами был адаптирован колл-центр и успешно реализован проект «Домашние операторы», а также запущена новая площадка в Волгограде. Банк начал доставку карт и продолжает активно развивать цифровые каналы продаж.

Всё это позволило увеличить базу активных клиентов состоятельного сегмента на 10%. Также Банк сохранил активную базу клиентов малого и среднего бизнеса на уровне 2019 года и увеличил долю активных пользователей мобильного приложения с 48 до 53%. По сравнению с 2019 годом в портфеле пассивов наблюдался прирост на 2%, а прирост текущих счетов физических и юридических лиц, который находится в зоне особенного внимания и является значимой частью долгосрочной розничной стратегии Банка, составил 45%.

В части развития сети в 2020 году Банк продолжил фокусироваться на городах с высоким потенциалом бизнеса и на зарплатных клиентах. Ограничение кредитования во втором и третьем кварталах 2020 года негативно сказалось на уровне доходов, но это позволило сконцентрироваться на доходности кредитных продуктов, улучшении внутренних процессов и клиентской базы с точки зрения качества профиля.

Ограничения в связи с пандемией не помешали разработке и запуску новых продуктов, проведению маркетинговых кампаний и предложению специальных условий клиентам и сотрудникам Банка.

В 2020 году в рамках развития направления дебетовых карт особое внимание уделялось улучшению предложения для клиентов премиального сегмента. С целью поддержания высокой конкурентоспособности пакета премиальных услуг PRIME были определены основные ценовые параметры обновленных карт и полностью переработаны условия программы лояльности и системы вознаграждения за операции по картам, которые напрямую влияют на транзакционную активность клиентов.

Для будущих клиентов в возрасте от 6 до 14 лет была запущена детская карта Visa. При оформлении дебетовых карт клиенты теперь могут заказать курьерскую доставку по удобному им адресу.

В конце первого квартала 2020 года рынок потребительского кредитования столкнулся с необходимостью введения проактивных антикризисных мер, что повлекло за собой кардинальное сокращение объемов кредитования, но предотвратило выдачу потенциально невозвратных кредитов. Вместе с тем Банком была проведена масштабная работа в отношении клиентов, которые попали в затруднительную финансовую ситуацию. Также были введены кредитные каникулы и оптимизирован процесс реструктуризации потребительского кредита.

В 2020 году ЮниКредит Банк выдал 7,5 тысячи ипотечных кредитов на сумму 24 млрд руб. Общий портфель ипотечных кредитов согласно отчетности по МСФО увеличился до 64,6 млрд руб.

В 2020 году ЮниКредит Банк выступил оператором государственной программы поддержки автокредитования, которая позволяла снизить цену на машину сразу при её покупке. Наилучшие предложения Банк сделал клиентам в партнёрстве с автопроизводителями Volvo, Geely, Chery, Changan, Cadillac, Chevrolet, Harley-Davidson.

В течение 2020 года управление пассивами физических лиц было сконцентрировано на удержании средств в Банке. В 2020 году был фундаментально изменен накопительный счет «Клик», который теперь приносит больший процент в зависимости от сегмента клиента. Данное изменение помогло не только удержать средства в Банке, но и нарастить портфель накопительного счета на 50%.

В 2020 году количество активных клиентов сегмента Affluent выросло на 10%. При этом доля клиентов, которые пользуются мобильным приложением, увеличилась до 68%. В условиях пандемии была трансформирована модель работы премиальных менеджеров.

В 2020 году был обновлен пакет услуг PRIME: новый кэшбек рублями или мили на выбор клиента по карте Visa Signature, а также поездки бизнес-классом в аэропорт и по городу.

В 2020 году Банк запустил новую модель по обслуживанию клиентов в отделениях с помощью разделения операционной нагрузки и продаж продуктов. В отделениях были выделены сотрудники — финансовые консультанты — с большим опытом и навыками продаж, которые благодаря настроенной навигации в электронной очереди обслуживают клиентов с потенциалом покупки финансовых продуктов в приоритетном порядке.

В 2020 году Банком был реализован проект работы с зарплатными клиентами в условиях пандемии: удаленная работа и выездные выдачи дебетовых карт силами сотрудников.

В 2020 году команде МСБ удалось достичь значительных результатов, которые привели к выполнению ключевых показателей для оценки результатов бизнеса: чистая прибыль составила 1,93 млрд руб., несмотря на ограничительные меры во втором квартале 2020 года. В продуктовом наполнении и сервисах для клиентов малого и среднего бизнеса в 2020 году также произошли значимые изменения, которые внесли свой вклад в кросс-продажи и повышение эффективности продаж.

Приоритетом 2020 года стал запуск в промышленную эксплуатацию нового мобильного приложения для физических лиц и полный перевод в онлайн процесса подачи заявки и получения кредита наличными через приложение. В конце ноября 2020 года в App Store и Play Market было опубликовано новое мобильное приложение, пока в пилотном режиме. Отличительные особенности нового приложения — современный, интуитивно понятный дизайн и наличие новых востребованных функций, таких как частичное и полное досрочное погашение кредита. Приложение создано на новой технологической платформе, что позволит гораздо быстрее предлагать клиентам новые возможности и улучшения.

Большая работа была проведена по обновлению парка банкоматов. В самых загруженных отделениях были введены в эксплуатацию 19 банкоматов с функцией ресайклинга, что позволило повысить уровень технической доступности устройств самообслуживания в зонах обслуживания в режиме 24/7.

За 2020 год информационный центр обработал около 2,7 млн запросов клиентов — это звонки, обращения в чат Банка, на электронную почту и через интернет-банк. Было реализовано два важных проекта:

- запуск второй региональной площадки колл-центра в Волгограде;
- «домашние операторы»: 45% операторского состава колл-центра принимают звонки клиентов из дома.

Высокое качество обслуживания — один из ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов и реагирует на обращения через различные каналы, включая открытые источники. В 2020 году средний срок ответа на жалобы клиентов составил 3 дня в сегменте Affluent и 7 дней в остальных сегментах, при этом 41% жалоб обрабатывается за 3 дня и менее.

В 2020 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 2020 года составил +61%, что превышает среднее значение по рынку.

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 2021 году блок корпоративно-инвестиционного бизнеса продолжит следовать стратегии, направленной на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, включая кредитование и предложение широкой 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 единственного акционера ЮниКредит С.п.А. № 50 от 23 сентября 2020 года, руководствуясь решением единственного акционера № 49 от 06 апреля 2020 года и согласно рекомендациям Наблюдательного Совета Банка, акционером Банка принято решение направить 8 121 323 418 рублей на выплату дивидендов по обыкновенным акциям (2 404 181 шт. * 3 378 рубля за одну акцию) из нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за 2019 год. 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 и комплаенс-риски,
- 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 2020 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. Система стресс-тестирования Банка была модернизирована в соответствии с новыми стандартами Группы ЮниКредит. Кроме того, была повышена эффективность политики по снижению кредитного риска. 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 2020 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. 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 2020 году в Банке была усовершенствована система контроля качества данных по обеспечению кредитов. 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 является 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 73 миллионов рублей включительно 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 оценки возможных потерь в стрессовых сценариях. 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. Расчет BPV для банковской книги (и используемые модели для отдельных статей) соответствует требованиям европейского регулирования в части IRRBB.

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.

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, BPV, CPV, 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 2020 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. 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 Департамент по управлению финансовыми рисками 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 банковской книги, как балансовым, так и внебалансовым (в том числе ПФИ и неиспользованным кредитным линиям). Имеющаяся система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

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

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);
- оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями;
- 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;

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 Департаментом по управлению финансовыми рисками, еженедельный обзор об изменениях в профиле ликвидности выносится Департаментом по управлению финансовыми рисками на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования АО ЮниКредит Банка являются:

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

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 и их валидация; определение ключевых индикаторов операционного риска; проведение сценарного анализа; самооценка рисков и контролей существующих процессов, соблюдение требований к системе управления операционным риском, отраженных в Положении Банка России № 716-П от 08.04.2020, 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 2020 году Банк начал активную подготовку к реализации Положения Банка России № 716-П от 08.04.2020 о требованиях к СУОР с целью перехода на расчет капитала под операционный риск в соответствии с требованиями данного документа. Банком России установлены четкие сроки реализации всех необходимых элементов управления операционным риском, в том числе определены сроки перехода для всех системно значимых банков. В настоящий момент в Банке проходит глобальная работа по внедрению требований регулятора и приведению в соответствие необходимых внутренних документов.

Управление правовым и комплаенс- рисками

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Комплаенс-риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия имиджа финансового учреждения со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

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

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;

- поддержания высокого рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения общегрупповых политик, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

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

Управление бизнес-риском

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

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

Управление стратегическим риском

Стратегический риск представляет собой риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

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 317 509 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ

по итогам 2020 года в соответствии с российским стандартами бухгалтерского учета). В 2020 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 2021 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 мая 2000 г. по 2016 г. был Председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита С. п. А. С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто.

С апреля 1994 г. по январь 2018 являлся партнером в юридической фирме Радиче & Череда, с января 2018 г. партнер Радиче, Череда & Компаньоны. С 1996 г. единоличный директор простого командитного товарищества Ла Коммерчале ди Марко Радиче & Ко. САС. С 2000 г. единоличный директор простого командитного товарищества Джойнт Сервис САС. С 2006 г. единоличный директор ООО Нантукет Срл. 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 2007 г. является Председателем Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 2019 г. Председатель Совета Директоров – Касса дель Трентино Спа. С 27.04.2012 — член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка, с 21.12.2018 — Председатель Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Хюсейн Фаик Ачыкалын, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1962. В 1987 г. окончил Ближневосточный технический университет, Турция, по специальности «бизнес-администрирование», бакалавр наук. Хюсейн Фаик Ачыкалын начал свою карьеру в банковской сфере в 1987 г. с должности менеджера-стажера в Interbank. В дальнейшем он работал на различных позициях в ряде банков. В 1998 г. пришел в Dişbank на позицию исполнительного вице-президента, в дальнейшем после ряда руководящих должностей в 2000 г. г-н Ачыкалын был назначен президентом Dişbank, который затем в результате поглощения компанией Fortis был переименован в 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 — и должность президента банковской и страховой группы Холдинга Коч. В то же время с июня 2009 г. по 29.12.2017 г-н Ачыкалын занимал должность председателя дочерних компаний Yapi Kredi (Yapi Kredi Invest, Yapi Kredi Leasing, Yapi Kredi Factoring, Yapi Kredi Bank Nederland NV, Yapi Kredi Bank Azerbaijan, Yapi Kredi Bank Moscow), а также в период с марта 2014 г. по 29.12.2017 был председателем Yapi Kredi Bank Malta, с марта 2011 г. по 29.12.2017 — председателем Yapi Kredi Koray Real Estate Investment Trust, с сентября 2011 г. по 29.12.2017 — заместителем председателя Banque de Commerce et de Placements S. A. и с мая 2009 г. по декабрь 2017 г. — членом правления Ассоциации банков Турции. Покинул свои должности в рамках группы Yapi Kredi и Koc Holding 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), а также должность независимого члена наблюдательного совета в следующих компаниях: Карсу Текстиль», Турция (с апреля.2019), UniCredit Romania (с 24.12.2019). 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 Tiriac 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.

Михаела-Алина Лупу, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1975. Михаела Лупу окончила Экономическую академию Бухареста в 1999 г. по специальности «экономика». С августа 2013 г. по сентябрь 2017 г. Михаела Лупу занимала должность главного финансового директора ЮниКредит Тириак Банк С.А., 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 С.А. (март 2012 г. — октябрь 2017 г.), Общество по управлению активами «Пионер» (Pioneer Asset Management SAI SA) (февраль 2017 г. — август 2018 г.). С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Бейлз, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1966. Марко Бейлз окончил профессиональную школу экономики и торговли им. Петра-Павла Кейнсли в Лимбурге, Германия, в 1989 г. по специальности «бизнес-администрирование, экономика». Марко обладает почти 30-летним опытом работы в сфере трейдинга, кредитования и синдицированного кредитования и занимал различные руководящие позиции в Мюнхене, Лондоне и Франкфурте. Он присоединился к Группе UniCredit в 1999 году в должности Главы долговых рынков капитала и Главы Глобальных синдикатов и рынков капитала UniCredit Bank AG, Мюнхен. С 2011 по 2016 год занимал должность Старшего Вице-Президента, Руководителя подразделения рынков капитала (Долговой вторичный рынок/ Рынок акционерного капитала/ Рынок синдикатов) UniCredit Bank AG, Мюнхен. В 2017 году господин Бейлз был назначен Старшим Вице-Президентом, Руководителем подразделения финансовых рынков в периметре Германии, UniCredit Bank AG, Мюнхен. С апреля 2020 г. является Руководителем подразделения рыночных продаж, UniCredit Bank AG, Мюнхен, а с 01.12.2020 также Со-руководителем блока финансовых рынков, UniCredit Bank AG, Мюнхен. С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Дитер Хенгль, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1964. Дитер Хенгль окончил Грацский университет имени Карла и Франца, Австрия, в 1989 г., получив степень магистра юриспруденции, также прошел там же курс по специализации в области экспорта в 1990 г. Дитер начал свою карьеру в UniCredit Bank Austria в 1990 году. Он занимал различные руководящие позиции, в том числе Старшего управляющего рисками (2002-2004 гг. и 2006-2007 гг.) и Старшего управляющего кредитованием (2007-2008 гг.), отвечая за Австрию, Центральную и Восточную Европу. С 2010 по 2011 г. он занимал должность Заместителя Директора по управлению рисками, Главы Департамента корпоративных кредитных операций UniCredit Bank Austria AG. Он также был Главой Промышленного подразделения недвижимости UniCredit S.p.A. (2009-2010 гг.). С августа 2011 г. по август 2019 г. занимал должность члена Правления UniCredit Bank Austria AG, отвечающего за Корпоративно-инвестиционный бизнес, а также члена Исполнительного комитета Дивизиона КИБ Группы UniCredit. С сентября 2019 года Дитер Хенгль отвечает за управление частным капиталом в Австрии, занимая следующие должности: член Исполнительного комитета и руководитель Подразделения по управлению частным капиталом UniCredit Bank Austria AG, член Исполнительного комитета Дивизиона по управлению частным капиталом Группы

UniCredit, Председатель Правления Schoellerbank AG. Кроме того, в настоящее время также занимает следующие должности: член Наблюдательного Совета Остеррайхисхе Контроллбанк АГ (с 25.05.2011), член Наблюдательного Совета Венской Фондовой биржи (с 29.06.2016), член Наблюдательного Совета CEESEG AG (с 24.06.2016). С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Дорис Томанек, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1956. Дорис Томанек окончила Венский университет в 1981 г. по специальности «макροэкономика», также прошла международную управленческую программу и программу по стратегии усовершенствования для управленцев в школе бизнеса INSEAD, Фонтенбло, Франция, в 2016 г. Дорис Томанек обладает обширным опытом в управлении персоналом, приобретенным на руководящих должностях. С 2006 по 2019 г. она занимала должность руководителя Подразделения по управлению кадровыми ресурсами UniCredit Bank Austria, являясь также членом Правления UniCredit Bank Austria AG с 2010 по 2019 г. Наряду с этим она занимала должность Исполнительного вице-президента Группы UniCredit с 2008 по 2019 г. Кроме того, г-жа Томанек входила в Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям и номинациям Банка Пекао, Польша, с 2012 по 2017 г., в Наблюдательный совет Укрсоцбанка, Украина, с 2010 по 2016 г., и в Совет Директоров Фонда Фосколо ЮниКредит & Университеты, Италия, с 2015 по 2017 г. С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Изменения, произошедшие в составе Наблюдательного Совета Банка в 2020 году

В 2020 г. Андреа Диаманти, Иржи Кунерт и Кристиан Майдингер вышли из состава Наблюдательного совета, Марко Бейлз, Дитер Хенгль и Дорис Томанек 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 2021 г.)

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Председатель Правления

Год рождения: 1970. Кирилл 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 года в соответствии с решением Наблюдательного совета был назначен на должность члена Правления, отвечающего за корпоративный бизнес и Private Banking ЮниКредит Банка. 12.10.2020 был назначен временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка. С 20.10.2020 в соответствии с решением Наблюдательного совета К.О. Жуков-Емельянов назначен на должность Председателя Правления АО ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время также занимает следующие должности: с 14.10.2020 — член Совета директоров и с 30.10.2020 член Комитета по вознаграждениям АО «РН Банк», с 28.10.2020 — Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 29.10.2020 г. — член Совета биржи Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».

..

Андреа Диаманти, Главный директор по операционным вопросам, член Правления, исполнительный вице-президент

Год рождения: 1973. Андреа Диаманти окончил Коммерческий университет Луиджи Боккони, Италия, получив диплом по специальности «специалист в области экономики предпринимательства» в 1998 г. Андреа Диаманти начал свою карьеру в 1998 году в качестве помощника менеджера по структурированному финансированию в Коммерцбанке АГ в Милане. Он присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 году в качестве Вице-президента по глобальным закупкам и привлечению финансирования отделения HVB в Милане. За время своей работы в Группе он внес существенный вклад в развитие структурированного финансирования для финансовых инвесторов. С декабря 2005г. по май 2012 г. Андреа занимал позицию Управляющего директора финансового спонсорства в ЮниКредит С.п.А. Затем, с апреля 2012 г. по март 2015 г., он был Главой финансового спонсорства в Австрии и Центральной и Восточной Европе в ЮниКредит Банке Австрия АГ, отвечая за направление структурированного финансирования и работу с крупными корпоративными клиентами в регионе. С апреля 2015 г. по сентябрь 2016 г. Андреа занимал должность руководителя по финансированию Центральной и Восточной Европы в ЮниКредит Банке Австрия АГ. С сентября 2016 г. по декабрь 2019 г. Андреа являлся руководителем корпоративного, инвестиционного и частного банкинга в

Центральной и Восточной Европе, отвечая за это направление в регионе. С 23.02.2017 по 15.02.2020 являлся членом Наблюдательного Совета, членом Комитета по аудиту и рискам ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 01.03.2017 по 01.03.2020 входил в состав Наблюдательного Совета и Комитета по рискам, а с 21.10.2017 по 01.03.2020 был членом Комитета по Назначениям ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А.С. С 17.04.2017 по 30.03.2020 входил в состав Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка, а с 11.04.2018 по 30.03.2020 был Заместителем Председателя Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. С 17 января 2020 г. Андреа присоединился к команде АО ЮниКредит Банка, с 25.11.2020 — Главный директор по операционным вопросам, Член Правления, Исполнительный Вице-президент АО ЮниКредит Банка, координирующий деятельность Блока розничного бизнеса, Блока операционной деятельности, Блока корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса. В настоящее время также занимает следующие должности: с 15.04.2020 – член Наблюдательного совета и с 18.05.2020 член Комитета по вознаграждениям Наблюдательного совета АО «РН Банк», с 25.12.2019 г. – Председатель Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды.

Вадим Вячеславович Апархов, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1967. Вадим Апархов окончил Московский станкоинструментальный институт по специальности «машины и технология обработки металлов давлением» в 1991 г., а также получил диплом Мастера Бизнес Администрирования (MBA) по специальности бизнес в экономике совместной программы Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации и Калифорнийского Государственного Университета (Хейвард, США), в 1995 г. Вадим Апархов начал карьеру в банковской сфере с Международного Московского Банка в области торгового финансирования и документарного бизнеса в 1994 году. В 1998 году он перешел в коммерческий департамент БНП-Дрезднер Банка в Москве, где отвечал за работу с российскими клиентами сырьевого сектора и зарубежными трейдерами биржевых товаров. В 2002 году Вадим Апархов присоединился к команде коммерческого департамента банка Сосьете Женераль Восток (BSGV), где занимался организацией обслуживания крупных российских экспортеров. В 2005 году он возглавил отдел корпоративного и структурированного финансирования компаний сырьевого сектора, а в 2009 стал управляющим директором Департамента по работе с крупными клиентами и финансовыми организациями. В 2010 году В.В. Апархов возглавил Департамент крупных корпоративных клиентов (ДККК) в АО ЮниКредит Банке. С 25 ноября 2020 г. и по настоящее время Вадим Апархов является членом Правления, старшим Вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса.

Альгимантас Кундротас, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1964. Окончил Вильнюсский университет по специальности «экономика и планирование материально-технического снабжения» в 1989 г. Альгимантас Кундротас присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве заместителя генерального директора, директора Департамента корпоративного обслуживания и казначейских операций в Ферайнц-унд Вестбанк АГ (Vereins-und Westbank AG), Вильнюсский филиал, позднее Байерише Хипо – унд Ферайнцбанк АГ (Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG) Вильнюсский филиал, Вильнюс, Литва. С 2007 по 2013 г. г-н Кундротас работал в UniCredit Bank Рига, 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 Главой Подразделения по развитию проекта ЦВЕ 2020 в UniCredit Bank Austria AG, а затем в 2016 г. стал Главой Подразделения по развитию проектов в ЮниКредит С. П. А Цвайгнидерлассунг Вьен (UniCredit S. p. A. Zweigniederlassung Vienna), Вена, Австрия. В феврале 2018 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, Старшим Вице-президента АО ЮниКредит Банка, отвечающим за блок операционной деятельности (GBS). С 28.06.2013 по 20.07.2019 являлся также вице-председателем Наблюдательного совета UniCredit Leasing (Рига).

Михаил Сергеевич Повалий, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1972. Михаил Повалий окончил Военную академию экономики, финансов и права ВС РФ в 1994 г., получил степень MBA в МГУ имени М. В. Ломоносова в 2005 г., 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 развития 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, старшим вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за Блок розничного бизнеса банка.

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 должность Директора отдела планирования и контроля. 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 финансовым директором, членом Правления UniCredit Bank Hungary Zrt., отвечающим за финансовый блок, а спустя три года, в апреле 2013 г., вернулся в Bank Pekao на должность Финансового директора (CFO), Сопредседателя 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, старшим Вице-президентом 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».

Изменения, произошедшие в составе Правления Банка в 2020 году

В 2020 году Михаил Юрьевич Алексеев и Светлана Сергеевна Золотарева вышли из состава Правления, Андреа Диаманти и Вадим Вячеславович Апархов вошли в состав Правления Банка.

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

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

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

С 2014 года 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 2020 и 2019 годах, представлены ниже (в тыс. руб.). В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Краткосрочные вознаграждения,	264 527	241 201
Долгосрочные вознаграждения	52 290	54 991
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<u>4 176</u>	<u>5 348</u>
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	<u>320 993</u>	<u>301 540</u>

В расходы по краткосрочным вознаграждениям помимо фиксированной заработной платы и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудовых соглашений включены разовые выплаты независимым членам Наблюдательного совета, произведенные в сумме 4 633 тыс. руб. (2019 год – 2 077 тыс. руб.) на основании решения единственного акционера Банка, выплаты при увольнении в сумме 73 000 тыс. руб. (2019 год –

19 000 тыс. руб.), а также страховые взносы с выплат вознаграждений в размере 27 786 тыс. руб. (2019 год - 24 164 тыс. руб.), уплачиваемые работодателем в соответствии с российским законодательством.

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, не менее 40% переменного вознаграждения за 2020 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в 2021 году, а отсроченная часть вознаграждения – в период с 2022 по 2026 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. Информация о выплатах в 2020 и 2019 году долгосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже (в тыс. руб.).

	2020 год	2019 год
Долгосрочное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:	82 309	84 701
в денежной форме	22 447	35 038
на основе акций	59 862	49 663

Расходы на вознаграждение по окончании трудовой деятельности представляют собой фиксированные взносы Банка в систему накоплений для пенсионного обеспечения сотрудников в части ключевого управленческого персонала. Все вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и Группы UniCredit.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Приоритетами Банка являются гарантия обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей с безусловным соблюдением требований законодательства и интересов клиентов. Для этого Банк выстроил эффективную систему внутреннего контроля (совокупность органов управления, подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, определенные Уставом и внутренними документами Банка).

В Банке действует Кодекс делового поведения, в котором закреплены обязательные для соблюдения всеми работниками правила делового поведения и этики.

С целью обеспечения высоких стандартов этики бизнеса и прозрачности деятельности Банком проведены обучающие мероприятия, направленные на обеспечение неукоснительного соблюдения Банком и его сотрудниками требований законодательства и лучших рыночных практик. Кроме того, сотрудники участвовали в специализированных мероприятиях, семинарах с привлечением представителей банковского регулирования и надзора.

В 2020 году Банк оптимизировал и обновил ряд решений, направленных на эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском, конфликтами интересов, сторонней заинтересованностью сотрудников Банка, а также горячей линией по нарушениям и/или злоупотреблениям в целях соблюдения прав и интересов клиентов.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2020 году потребление ЮниКредит Банком электрической энергии по сравнению с предыдущим годом снизилось до 17 642 244,85 кВт*ч на сумму 118 962 277,50 руб. Расход тепловой энергии составил 12 679 560,04 кВт*ч на сумму 21 345 734,11 руб. Потребление природного газа для отопления зданий и обеспечения горячей водой эквивалентно 992 536,11 кВт*ч с суммой затрат 509 302,44 руб., водопроводной воды в целом израсходовано 53 506,02 м3 на сумму 3 858 582,28 руб. В течение отчетного периода использовано 1 160 л (13 833,30 кВт*ч) дизельного топлива для дизель-генераторных установок на общую сумму 57 555,32 руб. На автомобильный парк Банка потребовалось 202 511 л бензина на сумму 10 124 889,67 руб. и 44 998 л дизельного топлива на сумму 2 232 650,24 руб.