

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного акционера № 38 от 29 апреля 2015 года
АО ЮниКредит Банк

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2014 финансовый год

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

Москва

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

ЮниКредит Банк — это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов.

По итогам 2014 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 10-е место по размеру активов и 8-е место по размеру собственного капитала в рейтинге «Интерфакс-100». Кроме того, ЮниКредит Банк входит в число наиболее прибыльных российских банков, занимая в рейтинге «Интерфакс-100» 11-е место по размеру нераспределенной прибыли.

Согласно данным "РИА-Аналитика", ЮниКредит Банк занимает 9-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по размеру активов на 1 января 2015 года» и 9-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2015 года».

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 банков», по итогам 2014 г. ЮниКредит Банк уже седьмой год подряд входит в число наиболее надежных российских банков.

Согласно данным журнала «Коммерсантъ ДЕНЬГИ», по итогам 2014 г. ЮниКредит Банк занимает 10-е место в рейтинге «100 крупнейших банков России по сумме чистых активов (на 1 января 2015 года)».

Согласно данным Информационно-Аналитического портала «Русипотека», ЮниКредит Банк занимает 15-е место в рейтинге «Итоги работы ипотечных банков в 2014 году». При этом в рейтинге «Итоги работы ведущих ипотечных банков с начала их деятельности на ипотечном рынке (на 01.01.2015)» ЮниКредит Банк занимает 8-е место.

По состоянию на начало января 2015 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

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

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

В 2014 году ЮниКредит Банк, обладающий репутацией одного из наиболее надежных российских банков, отметил 25 лет работы в России. Благодаря сложившимся продуктивным отношениям с крупнейшими российскими компаниями, ЮниКредит Банк является одним из основных банковских партнеров для более трети из 200 крупнейших российских предприятий. Наряду с крупными компаниями ЮниКредит Банк также активно сотрудничает с предприятиями малого и среднего бизнеса. По итогам 2014 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило более 28 000 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2014 г. превысило 1,6 млн, предлагая широкую линейку кредитных продуктов для физических лиц: кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, а также депозиты, дебетовые карты, расчетно-кассовое обслуживание и другие продукты и услуги. Специально для состоятельных клиентов ЮниКредит Банк развивает направление Private Banking.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ЮниКредит Банк специализируется на обслуживании корпоративных и частных клиентов, корпоративном финансировании и казначейских операциях.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

Работа с корпоративными клиентами исторически является одним из приоритетных направлений деятельности ЮниКредит Банка. Структура акционеров Банка делает его выгодным партнером для иностранных финансовых институтов, что позволяет эффективно решать любые вопросы при осуществлении клиентами ЮниКредит Банка внешнеторговых операций, а также при привлечении иностранных кредитов. Команда корпоративно-инвестиционного блока Банка состоит из высококвалифицированных профессионалов в сфере финансов, международного и российского права, имеющих опыт сделок в области слияния и поглощения, организации частных размещений, долгового финансирования, в привлечении инвестиций и стратегических инвесторов.

Корпоративно-инвестиционный блок ЮниКредит Банка предлагает компаниям следующие услуги:

- корпоративное кредитование, в том числе структурированное финансирование;
- факторинг;

- лизинг;
- финансирование под покрытие ЭКА;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- открытие и ведение счетов;
- переводы;
- кассовое обслуживание;
- валютный контроль;
- дистанционное обслуживание;
- управление ликвидностью;
- карточные решения, в том числе корпоративные и таможенные карты
- депозиты;
- конверсионные операции;
- продукты для работы на финансовых рынках;
- депозитарные услуги;
- корпоративные финансы, в том числе слияния и поглощения, привлечение капитала, консультационные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты.

ЮниКредит Банк стремится индивидуально подходить к потребностям своих привилегированных клиентов и обеспечивать им наиболее комфортные и доверительные условия обслуживания. Работа направления Private Banking основана на принципах индивидуального подхода, оперативности и конфиденциальности. Реализации данной стратегии в значительной мере способствует как опыт, накопленный самим Банком, так и многолетняя практика работы в сфере Private Banking группы UniCredit.

Большой международный опыт в области Private Banking, хорошее знание рынка в России, а также возможности UniCredit позволяют UniCredit Private Banking формировать для своих клиентов индивидуальные предложения, которые включают наиболее подходящие клиенту банковские и инвестиционные продукты. В рамках комплексного обслуживания привилегированных клиентов Банк предоставляет услуги персонального менеджера, обеспечивающего централизованное и эффективное управление финансами клиента.

Услуги для банков и финансовых организаций

ЮниКредит Банк является надежным партнером для финансово-кредитных организаций.

Банк обладает одной из самых больших корреспондентских сетей в России. В число банков-корреспондентов ЮниКредит Банка входит большинство системообразующих банков стран СНГ и Балтии, а также многие средние и крупные банки России.

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

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

Розничный банковский бизнес

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов. Обширный опыт работы в России, а также вхождение в международную финансовую группу UniCredit позволяют Банку предлагать клиентам наиболее актуальные и востребованные продукты на конкурентоспособных условиях.

ЮниКредит Банк уделяет также большое внимание развитию дистанционного банковского

обслуживания. Передовые технологии и многолетний опыт позволяют Банку разрабатывать самые современные системы дистанционного банковского обслуживания с соблюдением принципов конфиденциальности, безопасности и надежности.

Продукты и услуги для частных клиентов:

- автокредиты;
- ипотечные кредиты;
- потребительские кредиты;
- кредитные карты;
- дебетовые карты;
- вклады;
- индивидуальные сейфы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание;
- продукты и услуги в рамках UniCredit Prime Club (премиальный пакет PRIME, вклады, ПИФы и продукты накопительного страхования жизни (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка), премиальные кредитные и дебетовые карты и т.д.).

ЮниКредит Банк также активно работает с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Разработанные Банком продукты ориентированы на специфику работы именно таких компаний и учитывают потребности их хозяйственной деятельности.

Продукты и услуги ЮниКредит Банка для предприятий малого и среднего бизнеса:

- кредиты (коммерческая ипотека, инвестиционный кредит, кредит на финансирование оборотного капитала, кредитная линия, овердрафт, беззалоговый кредит, автокредит, непокрытая банковская гарантия, рефинансирование кредита, кредит на оборудование);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Комфорт, Максимум, Безграничный);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- торговый эквайринг;
- депозитарные услуги;
- лизинг.

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

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 01.01.2015 (согласно публикуемой отчетности):

- Активы – 1 344,49 млрд рублей (440,04 млрд рублей (+48,65%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года)
- Капитал – 133,58 млрд рублей (3,80 млрд рублей (+2,93%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года)
- Чистая ссудная задолженность – 1 076,8 млрд руб. (333,9 млрд рублей (+44,95%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 805,94 млрд рублей (279,97 млрд рублей (+53,23%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 109,43 млрд рублей (35,33 млрд рублей (+47,69%) – рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года).

В 2014 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение крупнейшего российского банка с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2015 составил 1 344,49 млрд рублей, что является впечатляющим ростом на 48,65% в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2013 года и в основном объясняется значительным увеличением кредитного портфеля. Банк входит в топ-10 крупнейших российских банков по этому показателю.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2015, по итогам работы за 2014 год чистая прибыль Банка составила 8 млрд рублей, при этом свой вклад в достижение результатов внесли все сегменты бизнеса Банка. Процентные и комиссионные доходы Банка увеличились на 29,02% и 26,1% соответственно, однако нестабильная ситуация на финансовых рынках отразилась на финансовом результате Банка.

Капитал Банка на 1 января 2015 г. составляет 133,58 млрд рублей, что на 2,93% выше аналогичного показателя на 1 января 2014 г.). Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на комфортном уровне 13,2%.

Коммерческая сеть ЮниКредит Банка в 2014 году обеспечила значительный устойчивый рост объема как кредитов, так и депозитов клиентов. Объем чистой ссудной задолженности составил 1 076,8 млрд рублей, что является ростом на 44,95% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва (включая ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) составляет 670,2 млрд рублей, что является ростом на 65,92% (+266,28 млрд руб.) по отношению к аналогичному периоду 2013 г., объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва – 157,61 млрд рублей (+9,8% по отношению к аналогичному периоду 2013 г.). Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2014 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 53,23% по сравнению с 2013 г. и составил 805,94 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) вырос в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 53,13%, составив 696,51 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2014 г. увеличился на 47,69% в сравнении с результатами 2013 г. и составил 109,43 млрд рублей. При этом благодаря репутации надежного Банка и высококачественной клиентской базе во всех клиентских сегментах основной вклад в рост объема привлеченных средств внесли срочные депозиты, на которые приходится 82,28% средств клиентов.

По итогам 2014 года количество офисов Банка на территории России составило 103, а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 104.

По итогам 2014 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,600 млн человек, что означает рост почти на 150 тыс. в сравнении с итогами 2013 года, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) составило 28 000.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

Корпоративный бизнес продолжает оставаться ключевым направлением для ЮниКредит Банка. По итогам 2014 года Банку удалось сохранить свои позиции среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов, а также увеличить рыночную долю по объему привлеченных средств от юридических лиц.

На фоне непростой рыночной ситуации Банк взвешенно подходил к вопросу качества кредитного портфеля, что позволило сохранить лидирующие позиции с точки зрения качества портфеля (доля просроченных кредитов по состоянию на конец 2014 г. составила 1,6% против среднего объема по банковской системе 4,2%). При этом сохраняется высокая диверсификация кредитного портфеля.

Корпоративный кредитный портфель к концу года достиг 670 млрд рублей (согласно публикуемой отчетности), что составило 80% от объема общего кредитного портфеля Банка. Значительно вырос объем депозитов корпоративных клиентов, который по итогам года составил 696 млрд рублей. Соотношение кредитов к депозитам составило 101%, что отражает устойчивую структуру фондирования.

Коммерческие доходы выросли на 15% по сравнению с прошлым годом. Негативное влияние на общие доходы корпоративно-инвестиционного бизнеса оказал результат от операций на финансовых рынках в связи с высокой волатильностью российского рынка во второй половине 2014 года. В то же время доходы от валютных операций клиентов показали положительную динамику, значительно опередив показатели прошлого года.

Существенный вклад в формирование общего положительного результата внесла работа с крупными корпоративными клиентами, особенно в части продуктов торгового финансирования и кредитования. В 2014 году Банку также удалось значительно продвинуться в рейтингах организаторов облигационных займов, а также подтвердить сильные позиции на российском рынке торгового финансирования, а также на рынке синдицированных кредитов.

Несмотря на сложные экономические условия, Банк продолжил активное кредитование корпоративных клиентов в 2014 году в рамках структурированного и проектного финансирования. Широкое применение международных стандартов кредитования позволило ЮниКредит Банку находить оптимальные решения по финансированию как с точки зрения кредитных рисков для Банка, так и стоимости финансирования для заемщиков. Также необходимо отметить, что сделки структурированного финансирования обладают более высокой ликвидностью по сравнению с традиционными кредитами и позволяют Банку динамично управлять кредитным портфелем. В 2014 году ЮниКредит Банк принял участие в финансировании большинства крупных проектов на рынке синдикатов. В частности, при поддержке Банка профинансированы сделки ОАО «Газпром нефть», ОАО «Уралкалий», группы «Металлоинвест». Успешно закрыт международный синдикат по проектному финансированию ООО «ЕвроХим – Усольский калийный комбинат».

В части факторинговых услуг Банк по-прежнему ориентирован на корпоративный бизнес среднего и крупного сегмента. Для клиентов предоставляются не только факторинговое финансирование, объем которого превысил 42 млрд рублей, но и предлагаются индивидуальные решения задач, связанных с улучшением структур баланса и снятием ряда коммерческих рисков.

В 2014 году Банк укрепил свои позиции лидера в области внедрения новых передовых продуктов Cash Management. Главной задачей года стал перевод разработанных ранее решений и продуктов из тестовой эксплуатации в массовую промышленную среду для предложения их широкому кругу клиентов на рынке.

Несмотря на общее осложнение экономической ситуации, динамика деятельности Банка в области торгового финансирования продолжала оставаться позитивной. Определяющую роль сыграли сильные позиции и репутация Банка на внутреннем и международном рынках, а также неизменно высокий уровень обслуживания клиентов. По итогам года суммарный объем сделок в сфере торгового финансирования увеличился более чем вдвое, комиссионный доход – почти на 15%. Развитию аккредитивного бизнеса по импорту в большой степени способствовало успешное взаимодействие с банками Группы ЮниКредит, причем значение этого фактора в текущих условиях существенно возросло. Предлагаемые банками Группы возможности финансирования в рамках аккредитивов, их подтверждения и льготные ценовые условия полностью обеспечивали возросший спрос клиентов на указанный продукт. По итогам года ЮниКредит Банк получил персональную награду Euromoney «Best Trade Finance Provider in Russia», а также коллективные награды (в составе банков Группы в Центральной и Восточной Европе) от авторитетных журналов Euromoney и Global Finance Magazine.

В 2014 году ЮниКредит Банк был выбран финансирующим банком и заключил ряд знаковых сделок на рынке экспортного финансирования с компаниями из ведущих отраслей экономики (химическая промышленность, нефтехимия, энергетика, металлургия).

В 2014 году была значительно расширена клиентская база Депозитария Банка за счет предоставления услуг физическим лицам – клиентам Банка, преимущественно клиентам Private Banking, как по российским, так и по международным ценным бумагам, включая поддержку операций по приобретению паев иностранных фондов через систему Fund Settle (Euroclear). По итогам года Депозитарий Банка был удостоен высших рейтингов от Global Custodian magazine за качество обслуживания по результатам опросов как российских, так и международных клиентов в категориях Расчеты, Корпоративные действия, Обслуживание клиентов и Технологии.

Бизнес ЮниКредит Банка с корпоративными клиентами в регионах продолжил устойчивое развитие. Вклад регионального бизнеса в совокупный доход корпоративного блока превысил 40%. Наряду с ростом объемов прямого финансирования большое внимание было уделено повышению качества доходов. Доля некредитного дохода в общем объеме доходов заметно выросла благодаря усилению кросс-продаж по всему продуктовому спектру. Активное продвижение продуктов торгового финансирования позволило нарастить документарный портфель на 42%.

Активно продолжалась работа над развитием новых продуктов. Значительно расширилась продуктовая линейка инструментов для работы на финансовых рынках. Благодаря запуску таможенных карт «Раунд» ЮниКредит Банк стал первым международным банком на российском рынке, предложившим своим клиентам возможность дистанционной оплаты таможенных пошлин и сборов в режиме 24/7.

По итогам 2014 года ЮниКредит Лизинг, дочерняя компания Банка, значительно укрепил свои позиции на российском рынке лизинга, выйдя в топ-16 крупнейших лизинговых компаний. Проактивная политика в отношении корпоративного и розничного бизнеса была подкреплена эффектом синергии, обеспеченным завершением процесса интеграции с ЮниКредит Банком. За счет объединения конкурентных преимуществ двух компаний ЮниКредит Лизинг смог существенно нарастить портфель и клиентскую базу, несмотря на негативный рыночный тренд.

В 2014 году UniCredit Private Banking, несмотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию, подтвердил уверенную динамику роста общего объема средств под управлением, который вырос на 65%, что в два раза выше темпов роста UniCredit Private Banking в предшествующий период.

По результатам исследования удовлетворенности клиентов в 2014 году ЮниКредит Банк вновь подтвердил свои позиции в числе лучших банков по качеству обслуживания корпоративных клиентов.

В 2015 году основными приоритетами Банка останутся поддержание высоких стандартов обслуживания клиентов и взвешенный подход к управлению и контролю кредитных рисков. Основное внимание будет направлено на удержание положения Банка как одного из крупнейших игроков российского рынка и надежного партнера для своих клиентов в непростой экономической ситуации.

Розничный бизнес

По итогам 2014 года розничный бизнес ЮниКредит Банка снова продемонстрировал уверенный рост прибыли, которая составила 4,6 млрд рублей, что на 34% лучше результатов 2013 года. Высоких результатов удалось добиться благодаря фокусу на развитие комиссионных доходов, доля которых в выручке розничного блока выросла до 24%, а также непрерывному повышению эффективности партнерской и региональной сети и эффективному управлению затратами.

Несмотря на то, что год выдался непростым, кредитный портфель розничного бизнеса вырос на 9,8%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля внесли беззалоговые кредиты (включая кредитные карты).

Депозиты и остатки по счетам клиентов на конец года выросли на 30%, при этом уверенный рост продемонстрировали все три сегмента: массовый (+4,1%), сегмент состоятельных клиентов (+87%) и сегмент малого и среднего бизнеса (+13%). Структура вкладов физических в прошлом году существенно изменилась: почти 80 тыс. вкладов было открыто с использованием Интернет-банка и мобильного приложения. Таким образом, доля депозитов, открываемых клиентами дистанционно, выросла с 29% до 72%, что позволяет Банку минимизировать расход на обслуживание клиентов в отделениях, сохраняя высокое качество обслуживания.

Основным фокусом работы в сегменте малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2014 году было увеличение комиссионных доходов за счет продажи пакетов банковских услуг. Двукратный рост продаж транзакционных пакетов для МСБ позволил перевести на этот продукт 75% действующих клиентов Банка, что подтверждает простоту и технологичность данного предложения. В 2014 году линейка была дополнена пакетом «Безграничный», который призван соответствовать потребностям в РКО и сопутствующих банковских продуктах наиболее крупных компаний сегмента МСБ.

Среди кредитных продуктов следует отметить традиционное участие ЮниКредит Банка в реализации государственной программы поддержки автопроизводителей, а также то, что Банку удалось увеличить объем продаж автокредитов несмотря на противоположный тренд на рынке.

В 2014 году линейка транзакционных продуктов для физических лиц пополнилась пакетами «Классический» и «Золотой», которые были запущены в ноябре 2014 года и сразу показали отличные результаты продаж уже в первые недели, таким образом Банк ожидает большой интерес к этим продуктам со стороны клиентов и в 2015 году.

В 2014 году ЮниКредит Банк продолжил работу над оптимизацией затрат Розничного блока, продолжая повышать эффективность розничной сети. По итогам года Розничный блок также удержал высокое значение показателя индекса удовлетворенности клиентов TRI*М – 86 пунктов, что свидетельствует о достижении высоких финансовых показателей без ущерба для качества клиентского обслуживания.

Развитие ЮниКредит Банка как многоканального финансового института, предоставляющего продукты и услуги клиентам не только через сеть отделений, но и через развитую систему дистанционных каналов обслуживания – один из стратегических приоритетов розничного блока. В 2014 году была продолжена работа над совершенствованием дистанционной модели обслуживания клиентов Банка. Среди основных достижений - запуск двух новых дистанционных каналов продаж транзакционных пакетов банковских услуг: через онлайн-заявку и через звонок в информационный центр. Одновременно в 2014 году была осуществлена интеграция с платежными агрегаторами QIWI и CyberPlat, что позволило существенно расширить количество поставщиков, чьи услуги можно оплатить через личный кабинет в интернет-банке или мобильном приложении. Успешность реализации стратегии многоканального банка подтверждает и рост доли безналичных операций в общем объеме: в 2014 году она увеличилась до 80% против 44% в 2013 году.

В 2015 году розничный блок планирует продолжить реализацию стратегии увеличения доли комиссионных доходов в финансовом результате. Предполагается это сделать путем дальнейшего развития линейки транзакционных пакетов банковских услуг на базе дебетовых карт, балансируя волатильность процентного дохода за счет устойчивых и безрисковых комиссионных доходов.

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.

Развитие блока корпоративного бизнеса будет происходить в основном за счет роста объемов операций с крупными клиентами Банка. Банк продолжит следовать стратегии, направленной на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, включая кредитование и широкое предложение универсальной линейки некредитных продуктов и услуг банковского бизнеса в сочетании с адекватной оценкой сопутствующих рисков.

Стратегия развития розничного блока предусматривает развитие систем каналов дистанционного банковского обслуживания и повышение эффективности розничной сети. В 2015 году Банк также продолжит развитие продуктов и услуг для частных клиентов, делая акцент на некредитные продукты, генерирующие комиссионный доход, а также работу по улучшению своих внутренних процессов.

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

Ключевым фокусом стратегии Банка является дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем расширения спектра предлагаемых банковских продуктов

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка - ЮниКредит Банк Австрия АГ - №35 от 28 апреля 2014 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2013 года не производилась, вся полученная прибыль после вычета налогов переведена на счета нераспределенной прибыли предшествующих лет.

6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Управление рисками является фундаментальной основой банковской деятельности. Целью Банка является соблюдение баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизация возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

- кредитный риск,
- страновой риск;
- рыночный риск,
- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации;

- стратегический риск.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также принятие своевременных мер в случае необходимости.

Управление кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Правление Банка на регулярной основе осуществляет мониторинг уровней принятых Банком рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов. Распределение ответственности и вся внутренняя документация утверждаются Правлением Банка. Ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками возложена на Наблюдательный совет Банка.

Система управления рисками АО ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. В 2014 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (требования Базель II). В процессе внедрения передовых международных стандартов риск-менеджмента задействованы все основные подразделения Банка - как бизнес-подразделения, так и риск-подразделения. В рамках внедрения требований Базель II в 2014 году в Банке проводились работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, а также процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес-стратегии Банка. Основной фокус был сделан на разработке и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей оценки и контроля достаточности экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Управление кредитным риском

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Общая кредитная политика группы ЮниКредит дает следующее развернутое описание кредитного риска: «Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

- риск непогашения кредита - риск того, что клиенты не выполняют свои обязательства, возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств;

- риск эмитента - риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента;

- вторичный риск/риск гаранта (поручителя) - риск невыполнения обязательств третьей стороной, к которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником;

- предпоставочный риск - риск контрагента, связанный с казначейскими операциями, при котором контрагент оказывается в состоянии дефолта и продолжает в нем находиться до даты совершения расчетов по сделке, и сделка должна быть замещена на менее благоприятных рыночных условиях; предпоставочный риск существует на протяжении всего срока действия сделки; он также рассматривается как риск изменения котировок или риск замещения, величина риска выражается посредством кредитных эквивалентов;

- поставочный риск - риск контрагента в казначейских операциях, в которых Банк исполняет сделку заранее (осуществляет платеж) в расчетный день, в то время как контрагент еще не исполнил своих обязательств (встречное исполнение/проведение расчетов);

- риск платежного агента - риск того, что третья сторона, участвующая в сделке (не в качестве должника) не выполнит обязательства (например, погашение дебиторской задолженности в форфейтинге);

- риски вложения в акции - предусматриваются политикой Группы только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами (пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита;

вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага).

В своей деятельности Банк руководствуется политикой группы ЮниКредит по оценке кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт Группы, накопленный в различных странах присутствия банков Группы. В соответствии с общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Специальный Кредитный Комитет и Комитет для сегмента розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов:

- Большой кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий Блок Рисков (CRO);
- Малый кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки от клиентов в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков;
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в другой валюте, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте;
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с проблемной задолженностью;
- персональные/совместные полномочия по одобрению кредитных сделок с сохранением принципа «четырёх глаз» - одобрение со стороны иницилирующего бизнес-подразделения сопровождается обязательным участием уполномоченного лица со стороны блока Рисков.

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

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), а также по типам кредитных операций и отраслям, позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Также ограничивается концентрация рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Данные меры позволяют развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов, эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска и оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинги клиентов используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, аллокации капитала и ценообразования.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Также на регулярной основе проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется топ-менеджменту Банка. Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банка, на периодической основе Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Также необходимо отметить, что Банк принимает активное участие в рабочих группах Комитета Ассоциации Российских Банков по стандартам Базель II, в рамках которых обсуждаются подходы к внедрению стандартов Базель II в России и происходит обмен опытом ведущих российских банков.

Управление страновым риском

Страновой риск – это риск (включая риск не перевода средств) возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск, по определению группы ЮниКредит, является одним из аспектов риска контрагента и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск: невозможность контрагента (заемщика, торгового контрагента, эмитента) выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск: ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;
- поставочный риск: риск кредитных потерь (убытки кредитора), вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

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 остается возможное резкое колебание цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: энергоносители, а также продукцию черной и цветной металлургии. Как показала практика, колебания цен на эти товары напрямую влияют и на курс российского рубля.

С другой стороны, 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 целях управления операционной деятельностью Банк также использует метод стоимости базисного пункта (Basis Point Value, далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска

управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от разной остаточной срочности.

Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – "CPV"), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

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

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночного риска осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателей VAR, BPV, CPV, IRC, лимиты на открытую валютную позицию и лимиты на допустимый уровень потерь. Все перечисленные лимиты устанавливаются как для всего портфеля Банка, так и для ряда существенных с экономической точки зрения подпортфелей.

В целях дополнительного контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисков факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

В течение 2014 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета (2.5 и 3) и Центрального Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VaR Торговой книги в совокупности с его стрессовым тестированием и расчетом IRC

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

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка. Функции измерения и оперативного контроля над рыночным риском, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

Управление фондовым риском

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Управление валютным риском

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах. Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;

- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями). Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках (в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка).

Управление процентным риском

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

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

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит;
- учет процентных факторов риска факторов в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. АО ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности по методике Банка России, для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют,

- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов (лоро и ностро счета, текущие счета юридических и физических лиц). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля и операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

Структурная ликвидность Банка и различные источники фондирования анализируются в ежемесячных и годовых планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами АО ЮниКредит Банка; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом финансирования банковских операций совместно с Управлением рыночных рисков, еженедельный обзор об изменениях в профиле ликвидности выносится Управлением рыночных рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования АО ЮниКредит Банка являются:

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

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

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс тестирования, являются частью регулярной повестки Комитета по управлению активами и пассивами. В 2014 году Банк дополнительно усилил контроль над ликвидностью в иностранных валютах, расширив набор стресс-сценариев.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2014 году улучшена модель учета инструментов до востребования (в соответствии с Групповым подходом).

В Банке также осуществляется расчет и анализ коэффициента покрытия ликвидности (LCR) в соответствии с методологическими документами Базельского комитета и Центрального Банка России.

Управление операционным риском

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

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

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского

законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

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

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

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

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

На сегодняшний день для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход (The Standardized Approach, TSA) в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3 года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты. Согласно стандартам Группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

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

Управление правовым риском

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся: несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)

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

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

Банк минимизирует репутационный риск путем:

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

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

Управление стратегическим риском

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков, а также риск упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, и вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Рынок банковских услуг находится в состоянии непрерывных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

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 336 121 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2014 года, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2014 году таких сделок не было.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2014 году АО ЮниКредит Банком была совершена 1 (одна) сделка, признаваемая в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность, на сумму 9 000 000 рублей.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2015 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Возраст – 63 года. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена, имеет докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся

Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен Начальником управления по странам ЦВЕ Юникредито Италияно С.п.А. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета Директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. Является Председателем Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Австрия АГ.

Роберто Никастро, Член Наблюдательного совета

Возраст – 50 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия).

В 1997 году пришел в Credito Italiano, в дальнейшем занимал различные должности в Группе ЮниКредит. В июле 2007 года был назначен Заместителем Председателя Правления UniCredit Group.

С 11.02.2008 входит в Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка. С 01.11.2010 Генеральный менеджер ЮниКредит С.п.А.

Джанни Франко Папа, Член Наблюдательного совета

Возраст – 58 лет. Окончил Католический университет, г. Милан.

Начал свою карьеру в 1979 г. в Credito Italiano. В 1998 и 1999 годах занимал должность Заместителя Генерального директора филиала Credito Italiano в Сингапуре, затем Директора по рынку в Азии (ранее Китай) ЮниКредит. С 2003 по 2005 гг. г-н Папа занимал должность Генерального директора филиала в Нью-Йорке и директора по американскому рынку ЮниКредит. С июля 2005 г. по март 2007 г. занимал должность Генерального директора, Операционного директора ЮниБанка АС, отвечая за проект интеграции ЮниБанка и HVB Словакия, где затем исполнял обязанности Вице-председателя Совета Директоров и Генерального директора ЮниКредит Банк Словакия (апрель 2007 – январь 2008). С февраля 2008 по ноябрь 2010 г. Джанни Франко Папа занимал должность Первого заместителя Председателя Правления и Генерального директора публичного акционерного общества «Укрсоцбанк», затем был назначен Исполнительным вице-президентом, главой корпоративного и инвестиционного бизнеса ЮниКредит Банк Австрия в регионе ЦВЕ. С декабря 2010 г. г-н Папа занимал должность Старшего Исполнительного Вице-президента, Главы банковского бизнеса ЮниКредит в ЦВЕ, а с января 2011 г. - заместителя Председателя Правления ЮниКредит Банк Австрия. С января 2015 г. господин Папа был назначен Заместителем Генерального менеджера Группы ЮниКредит, Главой Корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса Группы.

Джанфранко Бизани, Член Наблюдательного совета

Возраст – 56 лет. Имеет диплом в области ведения бухгалтерской отчетности и программирования (58/60), а также степень с отличием в области управления бизнесом.

С марта 2011 является Главой подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместителем Главы банковского бизнеса дивизиона ЦВЕ. В начале своей карьеры с октября 1977 г. по июнь 1986 г. работал отделениях UniCredit Group в Италии (Генуя и Специя) на различных участках как в розничном, так и в корпоративном бизнесе. Затем до сентября 1989 г. занимал должность Управляющего по развитию бизнеса группы отделений региона Новара, далее - Главного управляющего отделения UniCredit Group в Новаре (Италия). С сентября 1989 г. по июль 1991 г. занимал должность Старшего территориального управляющего, Заместителя Главного территориального управляющего в Global Financial Institutions. UniCredit Group, Милан, Италия, откуда в июле 1991 г. перешел на должность Помощника представителя, затем с 1994 г. Вице-президента, Главного представителя локального представительства. UniCredit Group, Чикаго. В июле 1997 г. Бизани перешел на позицию Первого Вице-президента и Заместителя Председателя правления подразделения UniCredit Group в Нью-Йорке, где проработал до июля 2001 г., когда перешел на должность Председателя правления подразделения в Гонконге, которую занимал до сентября 2007 г. С сентября 2007 г. по март 2010 г. являлся Главой Корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, Главным управляющим отделением в Гонконге, затем с марта 2010 г. до марта 2011 г. занимал должность Главы Корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса, дивизиона Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriak Bank.

Анна Мария Рикко, Член Наблюдательного совета

Возраст – 45 лет. Окончила государственный университет Милана (Universita degli Studi di Milano), получив степень в области компьютерных наук. Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co. Затем она перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 по январь 2011 г. занимала должность главы штата под началом Паоло Фиорентино, Исполнительного директора UniCredit, а также главы Управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber в должности Генерального менеджера, затем стала Председателем правления. С января 2014 г. Анна Мария Рикко является Главой подразделения по управлению недвижимостью в Италии компании UniCredit Business Integrated Solutions, глобальной сервисной компании внутри Группы.

С 2014 г. член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Радиче, Член Наблюдательного совета

Возраст – 57 лет. Окончил J.D., Parma Law School, 1980, Accademia Guardia di Finanza, Рим, 1982, New York Law School, Нью-Йорк, 1983.

С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Itas s.p.a., страховой компании (Тренто). С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, Члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.a., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.a., Iniziative Urbane s.p.a., Valore S.I.M. s.p.a., Metalsistem s.p.a., Rovimpex s.p.a. и др.). С 1998 по 2006 г. работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. В настоящее время работает в компании Perno & Cremonese / Radice & Cereda в должности Со-директора, отвечающего за банки, финансовые услуги и команду корпоративного управления. Также является неисполнительным директором, Председателем аудиторского и риск-комитетов, Unicredit Private Banking, Турин, Директором и членом Управляющего комитета, Itas Mutua, страховая компания, Тренто, Неисполнительным директором, Itas Vita s.p.a., страховой компании (Тренто).

Алессандро Марио Дечио, Член Наблюдательного совета

Возраст - 48 лет. Окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия), 1989, степень MBA бизнес-школы INSEAD, Фонтенбло (Франция).

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

В 2014 году Паоло Чедерле вышел из состава Наблюдательного совета, Анна Мария Рикко вошла 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 2015 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Возраст – 50 лет. Г-н Алексеев, доктор экономических наук, начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 году перешел в Онэксимбанк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 годы Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка и отвечал за стратегическое развитие, средний и малый бизнес, операционную деятельность, информационные технологии. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 года), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления, отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Член Правления

Возраст – 44 года. Г-н Жуков-Емельянов начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

Дмитрий Викторович Мохначев, Член Правления

Возраст – 50 лет. Г-н Мохначев начал свою карьеру в 1992 году в Международном Московском Банке (прежнее название ЮниКредит Банка) в области кредитных рисков, впоследствии занимал различные должности в ММБ в области управления рисками и корпоративного бизнеса.

В 2002 году был назначен членом Правления ММБ. В октябре 2006 года г-н Мохначев перешел в финансовую корпорацию «Уралсиб» в качестве первого вице-президента. С августа 2008 года и до конца июня 2009 года Дмитрий Мохначев занимал должность директора управления кредитования частных клиентов Сбербанка России. С сентября 2009 года вступил в должность Члена Правления ЮниКредит Банка. В сферу ответственности г-на Мохначева входит координация деятельности подразделений Банка в области управления рисками.

Клаус Привершек, Член Правления, Исполнительный Вице-президент

Возраст – 52 года. Клаус Привершек окончил Университет Леопольда Франценса в Инсбруке в 1986 г., получил степень доктор права, а также Дипломатическую академию Вена по специальности Международные отношения. С 1988 по 1998 гг. работал в Кредитанштальт БанкВерейн, Вена, занимая должности: стажер, затем сотрудник Международного департамента, личный помощник Заместителя Председателя Правления, личный помощник Председателя Правления. С 1998 по 2000 гг. занимал должность Руководителя Департамента, ООО КапиталИнвест, Вена. С 2000 по 2002 гг. работал в АО Банк Австрия, Вена в должности Личного помощника Председателя Правления. С 2002 по 2005 гг. работал в АО Банк Австрия Кредитанштальт, Словения, Любляна в должности Заместителя Председателя Правления. В 2005 – 2006 гг. занимал позицию Руководителя проекта по интеграции Банка Австрия с Группой ЮниКредит в АО Банк Австрия, Вена. С 2006 по 2007 гг. работал в ООО Пионер Инвестмент Австрия, Вена в должности Члена Правления, Главного финансового директора, Главного операционного директора. С 2007 по 2012 гг. занимал должность Главного исполнительного директора (CEO) в АО ЮниКредит Банк Сербия, Белград. С 2012 перешел в ЗАО ЮниКредит Банк, до 2013 г. занимал должность Советника Правления, затем был назначен Членом Правления, Исполнительным Вице-президентом, Главным директором по операционным вопросам.

Эмануэле Бутта, Член Правления

Возраст – 48 лет. Эмануэле Бутта окончил Университет Палермо в 1991 году. Работает в группе UniCredit с 1992 года, занимая различные позиции как в Италии, так и в регионе ЦВЕ. С 2008 по 2010 г. г-н Бутта работал в розничном блоке подразделения Центральной и Восточной Европы группы UniCredit в Вене, последний год в должности Главы розничных продаж в регионе. В 2011 году г-н Бутта был назначен вице-президентом, Членом Правления, отвечающим за розничный блок, в UniCredit Tiriac Bank (Румыния). Он координировал ряд проектов в Румынии, России, Сербии, Чехии и Казахстане. В октябре 2012 года г-н Бутта был назначен Главой розничного блока, Советником Правления

ЮниКредит Банка. В мае 2014 г. был назначен на должность Члена Правления ЮниКредит Банка, курирует розничный блок Банка.

Ивайло Главчовски, Член Правления*

Возраст – 45 лет. Ивайло Главчовски окончил Технический университет в Софии в 1995 году. Работает в группе UniCredit с 2008 года, занимая различные позиции в UniCredit Bulbank. С 2008 по 2011 годы г-н Главчовски работал Директором департамента информационных технологий UniCredit Bulbank. В 2011 году он был назначен на должность Члена правления, курирующего Блок Операционной деятельности (GBS) UniCredit Bulbank, на которой находился вплоть до 2014 года. В 2014 году г-н Главчовски был назначен Старшим вице-президентом ЮниКредит Банка, главой Блока Операционной Деятельности (GBS). С января 2015 г. был назначен на должность Члена Правления ЮниКредит Банка, курирующего Блок Операционной Деятельности (GBS).

В 2014 году Конрад Козик и Лука Рубага вышли из состава Правления Банка, Эмануэле Бутта и Ивайло Главчовски* вошли в состав Правления Банка.

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

* Назначение вступило в силу 12 января 2015 года

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

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям и главным бухгалтерам филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, и долгосрочные вознаграждения, выплаты которых осуществляются по истечении 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми соглашениями, внутренними правилами Банка и программами Группы ЮниКредит.

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 г., тыс. руб.
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	385 066*
1.1.	В том числе расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	348 742*
2.	Долгосрочные вознаграждения	186 530*
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4 768

Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4300
В том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	77

*По включенным в расчет годовым премиям представлены данные бюджета в связи с тем, что на дату составления годового отчета распределение и выплата премиального фонда в зависимости от оценки достижения сотрудниками целевых задач 2014 года не осуществлялись.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

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

№	Требование	Сведения о соблюдении или несоблюдении соответствующего требования	Обоснование соблюдения требования (ссылки на положения документов эмитента) *

1. Общие требования			
1.1.	Эмитентом должен быть сформирован совет директоров	Соблюдается	<p>Устав ЗАО ЮниКредит Банк</p> <p>Номер пункта/статьи: раздел IV статья Б п.27-34 Утвержден решением: Единственного акционера</p> <p>Дата решения: 12.04.2013</p> <p>Номер протокола: 32/2013</p> <p>Дата протокола: 12.04.2013</p> <p>Изменения в Устав №1</p> <p>ЗАО ЮниКредит Банк</p> <p>Утверждены решением:</p> <p>Единственного акционера</p> <p>Дата решения:</p> <p>30.09.2014</p> <p>Номер протокола:</p> <p>37/2014</p> <p>Дата протокола:</p> <p>30.09.2014</p>
1.2.	<ul style="list-style-type: none"> В совете директоров эмитента, за исключением эмитента, единственным участником (акционером) которого является Российская Федерация, должно быть не менее 1 члена совета директоров, отвечающего следующим требованиям: не являться на момент избрания и в течение 1 года, предшествующего избранию, должностными лицами или работниками эмитента (управляющего); не являться должностными лицами другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц этого общества является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям; не являться супругами, родителями, детьми, братьями и сестрами должностных лиц (управляющего) эмитента (должностного лица управляющей организации эмитента); не являться аффилированными лицами эмитента, за исключением члена совета директоров эмитента; 	Соблюдается	<p>Данным требованиям соответствует Радиче Марко.</p> <p>Название документа: Положение об Аудиторском комитете ЗАО ЮниКредит Банк</p> <p>Номер пункта/статьи: раздел "Состав"</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 15.04.2011</p> <p>Номер протокола: 108</p> <p>Дата протокола: 15.04.2011</p>

	<ul style="list-style-type: none"> не являться сторонами по обязательствам с эмитентом, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности совета директоров общества; не являться представителями государства, т. е. лицами, которые являются представителями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в совете директоров акционерных обществ, в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции») и лицами, избранными в совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такие члены совета директоров должны голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.) соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования 		
1.3.	В совете директоров эмитента, за исключением эмитента, единственным участником (акционером) которого является Российская Федерация, должен быть сформирован комитет, исключительными функциями которого являются оценка кандидатов в аудиторы акционерного общества, оценка заключения аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля эмитента и подготовка предложений по их совершенствованию (комитет по аудиту), возглавляемый директором, соответствующим требованиям 2 настоящего отчета.	Соблюдается	Документ с реквизитами, закрепляющий данные функции комитета Название документа: Положение об Аудиторском комитете ЗАО ЮниКредит Банк Номер пункта/статьи: разделы "Задачи и цели", "Функции" Утвержден решением: Наблюдательного совета Дата решения: 15.04.2011 Номер протокола: 108 Дата протокола: 15.04.2011
	Комитет по аудиту может состоять как из членов совета директоров, не являющихся единоличным исполнительным органом, так и иных лиц, уполномоченных советом директоров	Соблюдается	ФИО руководителя комитета и членов комитета (с указанием независимых и/или неисполнительных директоров, иные лица). В случае если на конец отчетного квартала комитет совета директоров не сформирован в результате переизбрания совета директоров эмитента, необходимо указать

			<p>состав комитета совета директоров, действующий до даты проведения общего собрания акционеров.</p> <p>Комитет: Избран</p> <p>Состав комитета:</p> <p>Радиче Марко, Председатель, статус: Независимый</p> <p>ХампельЭрих, Член комитета, статус: Неисполнительный</p> <p>Дечио Алессандро, Член комитета, статус: Неисполнительный</p> <p>Дата решения: 07.05.2014</p> <p>Номер протокола: 182/С</p> <p>Дата протокола: 07.05.2014</p>
1.4.	<p>Во внутренних документах эмитента должны быть предусмотрены обязанности членов совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа управления, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в том числе Управляющей организации и ее должностных лиц, раскрывать информацию о владении ценными бумагами эмитента, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг эмитента.</p>	Соблюдается	<p>Документы с реквизитами, закрепляющие данные обязанности по каждому органу управления и номера пунктов/статей</p> <p><u>Совет директоров</u></p> <p>Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Акционерного общества «ЮниКредит Банк»</p> <p>Номер пункта/статьи: п.п. 13-15</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 20.12.2013</p> <p>Номер протокола: 173/С</p> <p>Дата протокола: 20.12.2013</p> <p>Название документа: Порядок работы Наблюдательного совета ЗАО ЮниКредит Банк</p>

			<p>Номер пункта/статьи: п.3</p> <p>Утвержден решением: Общего собрания акционеров</p> <p>Дата решения: 27.09.2012</p> <p>Номер протокола: 30/2012</p> <p>Дата протокола: 27.09.2012</p> <p><u>Коллегиальный исполнительный орган</u></p> <p>Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Акционерного общества «ЮниКредит Банк»</p> <p>Номер пункта/статьи: п.п. 13-15</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 20.12.2013</p> <p>Номер протокола: 173/С</p> <p>Дата протокола: 20.12.2013</p> <p><u>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в том числе управляющей организации и ее должностных лиц</u></p> <p>Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Акционерного общества «ЮниКредит Банк»</p> <p>Номер пункта/статьи: п.п. 13-15</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 20.12.2013</p> <p>Номер протокола: 173/С</p> <p>Дата протокола: 20.12.2013</p>
--	--	--	---

1.5.	Совет директоров эмитента должен утвердить документ по использованию информации о деятельности эмитента, о ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента.	Соблюдается	<p>Документ с реквизитами либо положения, закрепляющие данную норму в составе иного документа и номер пункта/статьи</p> <p>Название документа: Положение об использовании инсайдерской информации Акционерного общества «ЮниКредит Банк»</p> <p>Номер пункта/статьи: п.1-15</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 20.12.2013</p> <p>Номер протокола: 173/С</p> <p>Дата протокола: 20.12.2013</p>
1.6.	Совет директоров эмитента должен утвердить документ, определяющий процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, контроль за соблюдением которых осуществляет отдельное структурное подразделение эмитента, сообщающее о выявленных нарушениях комитету по аудиту.	Соблюдается	<p>1) Название такого подразделения</p> <p>Департамент внутреннего аудита</p> <p>2) Документ с реквизитами, подтверждающий создание такого подразделения (например, приказ либо протокол)</p> <p>Приказ по Банку №4264 от 30.11.2007 "Об изменении организационной структуры ЗАО ММБ"</p> <p>3) Документ с реквизитами, определяющий процедуры внутреннего контроля за финансово хозяйственной деятельностью эмитента, контроль за соблюдением которых осуществляет отдельное структурное подразделение эмитента, сообщающее о выявленных нарушениях комитету по аудиту, и номер пункта/статьи, орган, утвердивший требуемый документ</p> <p>Название документа: Положение о Департаменте внутреннего аудита</p>

			<p>Номер пункта/статьи: Глава 2</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 24.07.2014</p> <p>Номер протокола: 124</p> <p>Дата протокола: 24.07.2014</p> <p>Название документа: Процедурное руководство по Системе Внутреннего Контроля</p> <p>Номер пункта/статьи: разделы 7, 8, 9</p> <p>Утвержден решением: Наблюдательного совета</p> <p>Дата решения: 16.04.2013</p> <p>Номер протокола: 118</p> <p>Дата протокола: 16.04.2013</p>
1.7	Эмитенты, которые не являются акционерными обществами, должны соблюдать положения нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, определяющие требования к раскрытию информации акционерными обществами.	Соблюдается	<p>Виды раскрываемой информации, а также способы ее раскрытия</p> <p>АО ЮниКредит Банк является акционерным обществом.</p>

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2014 году потребление электрической энергии составило 21 580 966,20 кВт·ч на сумму 115 656 976,83 руб. Потребление тепловой энергии составило 14 896 263,89 кВт·ч на сумму 20 266 404,84 руб. Потребление природного газа (для зданий) составило 1 087 913,89 кВт·ч на сумму 741 684,30 руб. В течение 2014 года ЮниКредит Банк израсходовал 21 369,44 кВт·ч (1 775 л) дизельного топлива для зданий на общую сумму 62 005,07 руб. и 36 751,52 л дизельного топлива для автомобилей на сумму 1 312 010 руб., а также 352 921,13 литров бензина для автомобилей на сумму 12 352 235 руб.