

УТВЕРЖДЕНО

решением единственного акционера № 44 от 17 апреля 2017 года
АО ЮниКредит Банк

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2016 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. 100% голосующих акций АО ЮниКредит Банк принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

По итогам 2016 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 11-е место по размеру активов и 7-е место по размеру собственного капитала в рейтинге «Интерфакс-100». Кроме того, ЮниКредит Банк входит в число наиболее прибыльных российских банков, занимая в рейтинге «Интерфакс-100» 9-е место по совокупному финансовому результату (прибыли).

Согласно данным "РИА Рейтинг", ЮниКредит Банк занимает 11-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по объему активов на 1 января 2017 года», 10-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2017 года», 8-е место в «Рейтинге банков по объему капитала на 1 января 2017 года», 14-е место в «Рейтинге банков по объему ссудного ипотечного портфеля на 1 января 2017 года» и 18-е место в «Рейтинге банков по объему депозитов населения на 1 января 2017 года».

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 крупнейших банков - 2017», по итогам 2016 г. ЮниКредит Банк уже девятый год подряд входит в число наиболее надежных российских банков, заняв 2-е место в высшей группе надежности из 11 банков.

По состоянию на 22 марта 2017 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BB+ /B, прогноз Стабильный

Fitch Ratings BBB- / F3 / 2, прогноз Стабильный

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 2016 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило свыше 28 000 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2016 г. превысило 1,8 млн, предлагая широкую линейку продуктов для физических лиц, в числе которых пакеты финансовых услуг, депозиты, кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, а также дистанционное банковское обслуживание и другие продукты и услуги. Специально для состоятельных клиентов ЮниКредит Банк развивает направление Private Banking.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

Работа с корпоративными клиентами исторически является одним из приоритетных направлений деятельности ЮниКредит Банка. Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, команда корпоративно-инвестиционного блока Банка, состоящая из высококвалифицированных профессионалов, создает уникальные решения в сферах управления денежными средствами, финансирования, инвестирования и инструментов финансового рынка.

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

- открытие и ведение счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- переводы;
- документарные продукты, в том числе аккредитивы, гарантии, инкассо;
- депозиты;

- корпоративное кредитование, в том числе структурированные продукты;
- финансирование под покрытие ЭКА;
- факторинг;
- лизинг;
- валютный контроль;
- продукты в области управления ликвидностью;
- карточные решения, в том числе корпоративные и таможенные карты
- продукты для операций на финансовых рынках;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты.
- консультационные услуги в области корпоративных финансов, привлечения капитала, слияний и поглощений;

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

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

Услуги для банков и финансовых организаций

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

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

- открытие и ведение счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- расчеты в рублях и иностранных валютах;
- документарные операции и финансирование торговли;
- депозиты;
- межбанковские кредиты;
- кредитование под залог ценных бумаг;
- организация синдицированных кредитов;
- организация выпуска и размещения долговых обязательств эмитентов на российском и зарубежных рынках;
- конверсионные операции;
- производные инструменты;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты;
- корпоративные карты.

Розничный банковский бизнес

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

ЮниКредит Банк уделяет также большое внимание развитию дистанционного банковского обслуживания. Передовые технологии и многолетний опыт позволяют Банку разрабатывать самые современные системы дистанционного банковского обслуживания с соблюдением принципов конфиденциальности, безопасности и надежности.

Продукты и услуги для частных клиентов:

- пакеты финансовых услуг;
- автокредиты;

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

ЮниКредит Банк также активно работает с предприятиями малого и среднего бизнеса. Разработанные Банком продукты ориентированы на специфику работы именно таких компаний и учитывают потребности их хозяйственной деятельности.

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

- кредиты (коммерческая ипотека, инвестиционный кредит, кредит на финансирование оборотного капитала, кредитная линия, овердрафт, автокредит, непокрытая банковская гарантия, рефинансирование кредита, кредит на оборудование);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Розничный, 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 01.01.2017 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 11,03 млрд рублей (+86,9% - рост по отношению к аналогичному периоду 2015 года)
- Капитал – 174,1 млрд рублей (+0,06% – рост по отношению к аналогичному периоду 2015 года)
- Активы – 1 148,02 млрд рублей (-16% – снижение по отношению к аналогичному периоду 2015 года)
- Чистая ссудная задолженность – 861,94 млрд руб. (-23,9% – снижение по отношению к аналогичному периоду 2015 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 755,11 млрд рублей (-17,1% – снижение по отношению к аналогичному периоду 2015 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 169,93 млрд рублей.

В 2016 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение крупнейшего российского банка с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2017 составил 1 148,02 млрд рублей, снизившись в сравнении с началом года на 16%, что в основном было вызвано сокращением кредитного портфеля, на которое повлияла валютная переоценка (снижение курса иностранной валюты по отношению к рублю РФ) и рыночная ситуация. Банк сохранял фокус в первую очередь на качество активов.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2017, по итогам работы за 2016 год чистая прибыль Банка составила 11,03 млрд рублей, увеличившись на 86,9% в сравнении с результатами прошлого года. При этом свой вклад в достижение результатов внесли все сегменты бизнеса Банка. Процентный доход Банка незначительно снизился (на -2,5%), однако благодаря значительному (на -16,1%) снижению процентных расходов вследствие эффективного подхода к заимствованиям, чистые процентные доходы выросли на 29,1%. Поскольку комиссионные доходы Банка тоже показали рост на 13,9%, чистые доходы Банка продемонстрировали впечатляющий рост на 39,3%, подтверждая высокую эффективность деятельности Банка.

Капитал Банка на 1 января 2017 г. составляет 174,1 млрд рублей.. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на высоком уровне 16,2%.

По результатам 2016 г. объем чистой ссудной задолженности Банка составил 861,94 млрд рублей. При этом объем ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва (включая ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) составляет 600,6 млрд рублей, объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва составил 121,48 млрд рублей. Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2016 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов составил 755,11 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) составил 585,18 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2016 г. составил 169,93 млрд рублей.

По итогам 2016 года количество офисов Банка на территории России составило 104, а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 105.

По итогам 2016 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,8 млн человек, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) составило свыше 28 000.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

В 2016 году, несмотря на непростые макроэкономические условия, ЮниКредит Банку удалось достичь устойчивой динамики коммерческих показателей. Общие доходы корпоративного бизнеса выросли на 9% по сравнению с предыдущим периодом и составили 34,2 млрд рублей.

Фокус на поддержание качества кредитного портфеля позволил сохранить показатель доли просроченных кредитов на уровне ниже, чем средний показатель по банковской системе (5% против 6%). Корпоративный кредитный портфель к концу года достиг 600,6 млрд рублей (по РСБУ). На объемы портфеля, во многом, оказали влияние низкий спрос и валютная переоценка. При этом сохраняется высокая диверсификация кредитного портфеля. Объем депозитного портфеля составил 585,18 млрд рублей (по РСБУ).

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил развивать сотрудничество с клиентами, следуя концепции «Единый Банк, Единая Группа UniCredit», а именно - активно используя опыт и международное присутствие Группы UniCredit. Это позволило Банку предоставить трансграничное обслуживание и доступ к более широкой линейке продуктов. Опора на международные связи Группы позволила также значительно расширить сотрудничество с сегментом международных компаний. Ряд коммерческих инициатив позволил привлечь клиентов не только с традиционных рынков – Германия, Италия, Северная Европа, США и Австрия – но и с новых, таких как Азия, Великобритания и Франция.

Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, ЮниКредит Банк успешно сохраняет роль значимого игрока и на региональных корпоративных рынках, предоставляя полный спектр финансовых решений, структурированных под индивидуальные потребности предприятий различных отраслей экономики. Традиционно заметны достижения регионального корпоративного бизнеса в сфере торгового финансирования и продуктов корпоративной ликвидности, которые наряду с активными продажами конверсионных услуг обеспечивают существенную долю некредитных доходов.

Большое внимание Банк уделяет развитию групповых проектов и инициатив, направленных в том числе и на удовлетворение нужд клиентов, например, принимая участие в инновационной программе поддержки амбициозных и быстро растущих компаний среднего сегмента UniCredit Elite Lounge.

В 2016 году ЮниКредит Банк сохранил лидирующие позиции на рынке структурированного финансирования по объему и количеству завершенных сделок. Банк принял участие во всех значимых транзакциях на российском рынке синдицированного кредитования. Банк также сохранил сильные позиции как на рынке еврооблигаций, так и на российском долговом рынке, успешно закрыв значительное количество сделок крупных международных и российских компаний, а также финансовых институтов.

В 2016 году завершилась миграция корпоративных клиентов на современную систему дистанционного банковского обслуживания, которая полностью заменила используемые ранее в Банке системы. Проведены активные работы по автоматизации процессов и переходу на новые платформы в рамках модернизации ИТ-инфраструктуры Банка.

Активно велась работа над внедрением новых продуктов в сфере транзакционных услуг и денежного рынка, которые в настоящее время представлены немногими игроками на рынке.

Главными задачами ЮниКредит Банка в области продуктов корпоративной ликвидности в 2016 году стали: разработка и внедрение для клиентов сложных решений на базе существующих продуктов, оптимизация внутренних процессов и повышение эффективности работы с внешними вендорами, а также улучшение качества обслуживания и поддержки клиентов. Большое внимание уделялось работе с коллегами из Группы UniCredit над совместными проектами и разработкой решений как для российских компаний за рубежом, так и для международных концернов, развивающих бизнес в России.

В 2016 году стали возрождаться ранее отложенные проекты, что привело к увеличению спроса на импортные аккредитивы и финансирование. Благодаря преимуществам Группы UniCredit, у Банка была возможность предлагать клиентам наиболее привлекательные условия по подтверждению и финансированию таких аккредитивов. По-прежнему активно использовались аккредитивы при импорте товаров широкого потребления и продовольствия. Что касается гарантийного бизнеса, он и в 2016 году оставался доминирующим, с преобладанием в нем внутрироссийских обязательств.

В 2016 году АО ЮниКредит Банк закрыл несколько сделок с российскими компаниями в металлургическом и нефтехимическом секторах под покрытие европейских ЭКА.

На конец 2016 года стоимость активов, находящихся на учёте и хранении в Депозитарии Банка, увеличилась на 48% по сравнению с тем же периодом 2015 года за счет привлечения на депозитарное обслуживание нескольких иностранных и российских компаний, а также увеличения активности по ряду существующих клиентов.

2016 год характеризовался снижением волатильности на рынке форекс и растущей конкуренцией среди банков. Несмотря на сложности, общий оборот конверсионных операций продолжил свой рост. 2016 год был достаточно продуктивным для проведения первичных размещений рублевых корпоративных облигаций. Демонстрируя обширные способности Банка на российском долговом рынке, были успешно закрыты значительное количество сделок: дебютные размещения таких эмитентов, как «СИБУР», «РН Банк» и «Буровая компания «Евразия», а также выпуски других крупных международных и российских компаний и финансовых институтов.

В 2016 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала реализовал потенциал, заложенный в предыдущие годы, успешно закрыв три сделки слияний и поглощений в условиях повышенной волатильности и отсутствия активного интереса игроков к сделкам.

Успешная деятельность ЮниКредит Лизинг в течение 2016 года в условиях стабилизации российской экономики позволила укрепить конкурентные позиции компании среди крупнейших лизинговых игроков России. Ключевыми типами активов как в структуре продаж, так и в портфеле являются погрузчики, складское и упаковочное оборудование, оборудование для пищевой промышленности, телекоммуникационное оборудование, оргтехника и компьютеры, сельскохозяйственная техника.

Прошедший 2016 год UniCredit Private Banking закончил со стабильными показателями роста общего объема средств под управлением, сохраняя позиции одного из ведущих банков страны в секторе банковского бизнеса. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 10%, рост инвестиционной части составил 28%.

В 2017 году основным приоритетом для корпоративного бизнеса останется высокий уровень удовлетворенности клиентов. Банк продолжит работу над инициативами, начатыми в 2016 году и направленными на улучшение данного показателя. Банк также сохранит сбалансированный подход к принятию риска, уделяя внимание кредитному качеству и некредитному доходу, продолжая при этом действовать как часть единого международного банка – Группы UniCredit.

Розничный бизнес

2016 был очередным непростым годом для банковского сектора, что потребовало от розничного бизнеса ЮниКредит Банка еще более активной работы по сохранению и улучшению своих позиций на рынке. Мы продолжили развивать продуктовую линейку, улучшать сервис и дистанционные каналы обслуживания, инвестируя в создание плодотворных и долгосрочных отношений с клиентами. Эти усилия принесли результаты: по итогам 2016 года общий доход розничного бизнеса составил порядка 14,1 млрд рублей, количество частных клиентов Банка превысило 1,8 млн человек, а количество клиентов из числа компаний малого и среднего бизнеса достигло 22 тысяч. Все они – не только клиенты ЮниКредит Банка, а также клиенты единого Банка, единой Группы UniCredit. Розничный бизнес также продолжал развивать свою сеть в регионах – офисы нового формата были открыты в Новодвинске, Кемерове, Казани, Чусовом и Соликамске.

В 2016 году розничный бизнес Банка фокусировался на оптимизации продуктовой линейки, включая кредитные продукты (в том числе программы с использованием государственной поддержки ипотеки и автокредитования), увеличении депозитного портфеля и развитии транзакционных продуктов, в ряду которых отдельно стоит отметить программы накопительного и инвестиционного страхования жизни.

В соответствии с тенденциями рынка 2016 год был отмечен запуском новых привлекательных продуктов для управления сбережениями и инвестициями. В апреле был запущен вклад «Зарплатный» для клиентов, получающих зарплату на карты Банка – с повышенной ставкой и возможностью оформления через все дистанционные каналы обслуживания. В июне новым клиентам был предложен вклад «Для друзей», успешному продвижению которого способствовали рекомендации как сотрудников Банка, так и действующих клиентов. Также характерным для 2016 года стал возросший интерес клиентов к размещению капитала в рамках «портфельного подхода» – наиболее заметно это было на примере вклада «Для Жизни». В целом, в 2016 году очень хорошо показали себя инвестиционное и накопительное страхование жизни, продажи по которым увеличились более чем в 5 раз по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году основной фокус в развитии дебетовых карт и пакетов услуг был сделан на предложении для людей, которые много ездят по миру: линейку карточных продуктов Банка пополнил пакет услуг «Без Границ», включающий в себя одну из лучших на рынке банковских карт для путешественников Visa Air. В 2016 году суммарные продажи четырех пакетов услуг ЮниКредит Банка – «Без Границ», «Золотой», «Классический», «Драйв» – превысили отметку в 131 тысячу карт. Объем транзакций по оплате товаров и услуг, совершённых при помощи карт, входящих в пакеты услуг ЮниКредит Банка, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 64%

В 2016 году значительное внимание уделялось кредитным продуктам, в частности, участию в программах государственной поддержки ипотеки и автокредитования. В мае 2016 года была запущена новая программа кредитования «Ипотека зовет!» с возможностью включения страховки в тело кредита и дополнительного страхования гражданской ответственности в договоре комплексного ипотечного страхования. В марте 2016 года была продлена программа госсубсидирования на первичном рынке жилья, что позволило Банку активно развивать это направление. На фоне негативной динамики автомобильного рынка ЮниКредит Банк увеличил свою долю на рынке автокредитования с 4,5% до 6,8% и сохранил стратегически важные партнерства с премиальными брендами – Land Rover, Volvo, Jaguar. В 2016 году объем выданных автокредитов достиг 21,94 млрд рублей, что на 28% больше объема 2015 года. В потребительских кредитах была запущена программа кредитования пенсионеров и канал продаж B2B.

В развитии сегмента малого и среднего бизнеса в 2016 году основное внимание уделялось качеству предоставляемого сервиса, продуктов и услуг, а также развитию долгосрочных партнерских отношений с клиентами. В частности, был запущен сервис "Delo.UniCredit" - портал онлайн-регистрации бизнеса, позволяющий предпринимателям создать новое юридическое лицо или зарегистрироваться в качестве предпринимателя без единого посещения подразделений Федеральной налоговой службы. Осенью 2016 года был запущен первый пакет услуг, разработанный с учетом потребностей конкретной отрасли - пакет «Розничный» для клиентов, занятых в розничной торговле и услугах.

В соответствии со стратегией Группы UniCredit развитие дистанционных каналов обслуживания продолжает оставаться одним из приоритетов розничного бизнеса. Банк непрерывно работает над расширением функционала дистанционных каналов, делая их еще более удобными для клиентов, а также над увеличением доли продаж розничных продуктов через интернет-банк, мобильное приложение, сайт Банка и информационный центр. Дистанционные сервисы являются очень популярным каналом продаж розничных продуктов. Наиболее популярно у клиентов оформление депозитных продуктов с помощью интернет-банка или мобильного приложения.

Удовлетворенность клиентов по результатам взаимодействия с сотрудниками Банка (CSI) в 2016 году выросла на один пункт и составляет 88 баллов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов банка NPS по итогам 2016 года составил +32% и находится на уровне с основными конкурентами.

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 2017 году блок корпоративного бизнеса продолжит следовать стратегии, направленной на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, включая кредитование и широкое предложение универсальной линейки некредитных продуктов и услуг банковского бизнеса в сочетании с адекватной оценкой сопутствующих рисков.

Стратегия развития розничного блока предусматривает фокус на некредитных продуктах, генерирующих комиссионный доход, а также развитие систем каналов дистанционного банковского обслуживания и повышение эффективности розничной сети. В 2017 году Банк также продолжит следовать этой стратегии.

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

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

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка - ЮниКредит Банк Австрия АГ - №41 от 28 апреля 2016 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2015 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 2016 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 2016 году в Банке проводились работы по внедрению подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов, а также работы по усовершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и процедур контроля за соблюдением аппетита к риску в процессе выполнения бизнес-стратегии Банка. Основной фокус был сделан на разработке, усовершенствовании и внедрении рейтинговых моделей, а также моделей стресс-тестирования и аллокации экономического капитала, позволяющих более эффективно управлять основными рисками и капиталом Банка, следуя концепции прибыльного и устойчивого бизнеса. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Управление кредитным риском

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

«Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

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

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

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

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

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

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

- риски вложения в акции - предусматриваются политикой Группы только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами (пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита; вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага).

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

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Специальный Кредитный Комитет и Комитет для сегмента розничного бизнеса:

- Большой кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам и эмитентам (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий Блок Рисков (CRO);
- Малый кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков;
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в другой валюте, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте;
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с проблемной задолженностью.

Кредитные заявки в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 25 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены 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.

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

Управление страновым риском

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

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

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

АО ЮниКредит Банк, как и любая кредитная организация-резидент Российской Федерации, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля АО ЮниКредит Банка, или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска является 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, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Методика расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR») используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. В дополнение к VaR Банк отслеживает стрессовую стоимость под риском (Stressed Value-at-Risk, далее SVaR), отражающую потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке. В целях управления операционной деятельностью Банк также использует метод стоимости базисного пункта (Basis Point Value, далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от разной остаточной срочности.

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

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

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск-факторов.

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

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

В течение 2016 года Банк продолжал внедрять и использовать методики оценки рисков, связанные с требованиями регуляторных стандартов Базельского комитета и Центрального Банка России. Так, для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета VaR по совокупности Торговой и Банковской книг. Расчет рыночного риска для регуляторных целей обновлен соответственно требованиям Положения ЦБ РФ №511-п.

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, имеющихся в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Управление валютным риском

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

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями Банка России
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит;
- учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

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

Управление процентным риском

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

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

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

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

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. АО ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности по методике Банка России (включая обязательный для АО ЮниКредит с 2016 года норматив краткосрочной ликвидности Н26), для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют,
- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов (лоро и ностро счета, текущие счета юридических и физических лиц). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами

торгового портфеля и операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

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

Традиционно источниками фондирования АО ЮниКредит Банка являются:

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

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

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

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

Управление операционным риском

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

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

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

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

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

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

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

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

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

Управление правовым риском

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 287 004 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2016 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2016 году таких сделок не было.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2016 году АО ЮниКредит Банком не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2017 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Дата рождения: 25.02.1951. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена (1974 г.) по специальности «Коммерция и торговля», получив степень магистра, в 1975 г. получил там же докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен Начальником управления по странам ЦВЕ Юникредито Италияно С.п.А. С 1997 по 2015 гг. занимал должность Заместителя Председателя Наблюдательного Совета Дунай Химия АГ, с 19.04.2006 по 29.04.2014 был Председателем Наблюдательного Совета ОРАГ Остеррайхише Реалитетен АГ, с 28.03.2009 по 27.08.2014 был Председателем Наблюдательного Совета V&S Индустрихолдинг ГмбХ, с 21.03.2008 по 30.04.2013 являлся Председателем Наблюдательного Совета АО «АТФ Банк» Казахстан. В настоящее время является Членом Наблюдательных Советов следующих компаний: с 17.11.2016 - Шпаркassen-Прюфунгсфербанд, с 19.03.2010 - Остеррайхише Лотериен ГмбХ, с 18.11.2009 - ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 24.06.1999 - Остеррайхише Феркерсбюро АГ, с 03.07.1998 - БВА Бетайлигунгс-унд-Фервальтунгс АГ. С 12.12.2008 является Заместителем Председателя Наблюдательного Совета Баушпаркассе Вюстенрот АГ. Кроме того, в настоящее время является Председателем Наблюдательных Советов следующих компаний: с 01.10.2009 - ЮниКредит Банк Австрия АГ, с 15.12.2009 - Остеррайхише Контроллбанк АГ, с 17.04.2007 - Загребачка Банка ДД, с 02.03.2007 - ЮниКредит Банк Сербия АО. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета Директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка (до конца 2014 г. - ЗАО ЮниКредит Банка).

Анна Мария Рикко, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 14.04.1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «Информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, далее 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 г. по январь 2011 г. занимала должность главы штата Исполнительного директора UniCredit, а также главы Управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber в должности Генерального управляющего, затем стала Членом Совета Директоров, Главным исполнительным директором. В 2011-2013 гг. была Председателем Совета Директоров Джойнет срл, ЮниКредит. С 03.07.2014 по 29.06.2015 была Членом Совета Директоров Салоне №1 СпА, ЮниКредит Группа. В настоящее время также занимает следующие позиции: с 11.03.2014 - Член Совета Директоров -Субито Каза СпА ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 - Член Управляющего комитета Фонда Андромеда (Fondo Andromeda), с 31.03.2014 - Член Управляющего комитета - Компания по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), Фонд Сигма Иммобильяре (Fondo Sigma Immobiliare), с 01.01.2014 -Руководитель СЛ “Недвижимое имущество” (SL Real Estate), Италия, ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс С. к. п. А., с 11.08.2014 - Член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Радиче, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 28.08.1957. Окончил Университет Пармы, Юридический факультет, получив квалификацию адвокат, доктор юридических наук в 1980 г. В 1982 г. окончил: Академию финансовой гвардии, Рим, в 1983-м - Юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Итас с.п.а, страховой компании (Тренто). С 04.1995 по 05.2015 гг. был Членом Совета Директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, Члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.a., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.a., Iniziative Urbane s.p.a., Valore S.I.M. s.p.a., Metalsistem s.p.a, Rovimpex s.p.a. и др.). С 1998 по 2006 г. работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С 04.2010 по 05.2012 гг. был Членом Совета Директоров ЮниКредит Аудит СПА. С 04.1994 г. является Партнером в юридической фирме Радиче & Череди. Также с 10.05.2012 по настоящее время является. Членом Аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 23.06.2008 - Председателем Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с 05.2000 г. Председателем Совета Директоров страховой компании Итас Вита с.п.а С 27.04.2012 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Карло Вивальди, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 02.12.1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «Экономика и коммерция». Он начал свою карьеру в 1991 году в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав UniCredit в 1998 г. В 2000 г. перешел в подразделение UniCredit «Новая Европа». В 2002 г. был назначен на должность главного финансового директора и исполнительного вице-президента KFS и Yapi Kredi, Турция. В октябре 2007 года Вивальди был назначен членом правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав других наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. С 15 мая 2009 г. по 31 марта 2017 г. Вивальди был членом Совета Директоров Yapi Kredi, а с 3 ноября 2009 г. по 31 марта 2017 г. занимал должность члена Совета Директоров Koç Financial Services. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем председателя Совета Директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета Директоров компаний Yapi Kredi Koraу и ЯпиКреди Банк Мальта ЛТД. С 22.03.2011 по 12.07.2013 был Заместителем Председателя Совета Директоров Япи Креди Сигорта АС, а с 17.03.2011 по 04.12.2014 - Заместителем Председателя Совета Директоров Япи Креди Портфей Йонетими АС. С 16.02.2015 по 30.09.2016 К. Вивальди занимал должность Главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя председателя правления UniCredit Bank Austria, с 01.10.2016 является Постоянным представителем, ответственным за Дивизион ЦВЕ ЮниКредит СпА, Венское отделение. Кроме того, в настоящее время занимает следующие должности: с 16.02.2015 Старший Исполнительный Вице-Президент, Член Исполнительного комитета по управлению, руководитель Дивизиона по странам ЦВЕ ЮниКредит С.п.А., с 23.02.2015 - Член Консультативного Совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия, с 16.02.2015 – Заместитель Председателя Япи ве Креди Банкаси АС, Турция, Заместитель Председателя Коч Финансал Хицметлер АС, Турция, с 11.02.2015 – Член Административного Совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо, с 18.03.2016 – Член Административного Совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA).

Энрико Миннити, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 07.06.1970. Окончил Университет г. Палермо, Италия в 1996 г., получив диплом по специальности «Экономика и бизнес-администрирование». В 2014 г. окончил бизнес-школу INSEAD Фонтенбло, Франция, где прошел сокращенный курс для управленческого персонала. Начал карьеру в 1997 г. в банке Credito Italiano, где в 2000 г. стал руководителем Департамента структурированного финансирования. В 2003 г. перешел в UniCredit Bank в Милане на должность Вице-президента Департамента структурированного финансирования, затем в Bank Austria на должность Главы Подразделения специализированного кредитования. С июля 2008 г. по июль 2010 г. занимал должность Руководителя финансового блока ПАО «Укрсоцбанк», Киев, Украина. Затем с августа 2010 г. по март 2015 г. был Руководителем Финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банк Австрия АГ. В этот период Миннити в том числе входил в Наблюдательный Совет ЗАО ЮниКредит Секьюритис (2011 - 2012 гг.), а также с 29.09.2011 по 10.08.2012 был Членом Наблюдательного Совета ООО «Ал Лайн». С 15.04.2015 является Руководителем Дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ - ЮниКредит Банк Австрия АГ. Также в настоящее время занимает следующие должности: с 20.10.2015 - Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 03.11.2015 Член Наблюдательного Совета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 11.11.2015 Член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банк.

Лиляна Чортан, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 14.07.1971. Окончила Университет Загреб (Хорватия) в 1995 г. по специальности «финансы предприятий». С 2007 по 2009 гг. занимала должность руководителя Андеррайтинга кредитных рисков Zagrebačka banka, затем с 2009 по 2014 гг. была руководителем Управления по стратегическому маркетингу, бизнес-развитию и коммерческому планированию, Блок Корпоративно-инвестиционного и частного банковского бизнеса в странах ЦВЕ в Банке Австрия АГ. С 2014 по 2015 г. работала на позиции Директора по вопросам финансовых институтов, банков и суверенных заемщиков ЮниКредит СпА (Италия), соруководителя Департамента по кредитным операциям Группы в Блоке Управления Рисками. С 2016 г. по настоящее время является руководителем Департамента по кредитным операциям Группы ЮниКредит СпА (Италия) в Блоке Рисками. С 28.04.2016 Член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Джузеппе Сконьямильо, Член Наблюдательного совета

Дата рождения: 16.07.1963. Окончил Неаполитанский Университет им. Фридриха II (Италия) в 1987 г. по специальности «юрист», а также курсы повышения квалификации в области дипломатии в Обществе международных организаций Италии при Дипломатической академии в 1988 г.

С 2003 г. по настоящее время занимает должность Исполнительного Вице-Президента по институциональным вопросам Группы ЮниКредит С.п.А., с 2012 г. по настоящее время - Председатель Издательского дома Europeye Srl, а также с 2016 г. по настоящее время - редактор журнала Eastwest. С 31.03.2016 по 31.03.2017 является Членом Совета Директоров Коц Финансал Хицметлер АС и Членом Совета Директоров Япи Ве Креди Банкаси АС. В настоящее время также является Председателем Технического комитета по институциональным коммуникациям АИБ (с 20.07.2016), Членом Административного Совета и Исполнительного Комитета - Ассоциации итальянских банков (АИБ) (с 16.03.2011), Членом Административного Совета Федерации итальянских банковских, страховых и финансовых учреждений (с 30.05.2012). С 28.04.2016 является Членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2016 году Алессандро Марио Деччио вышел из состава Наблюдательного совета, Лиляна Чортан и Джузеппе Сконьямильо 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 2017 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Дата рождения: 04.01.1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности "Финансы и кредит". В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 году он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 году перешел в ОНЭКСИМ

Банк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 годы Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 года), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета Директоров АО «РН Банк», с 24.06.2013 Член Совета Директоров ПАО «Аэрофлот», с 15.04.2013 Председатель Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды, с 28.06.2011 Член Совета Директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 10.03.2011 Председатель Наблюдательного Совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 11.11.2009 Член правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

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

Дата рождения: 22.01.1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет Международные экономические отношения. Начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 года руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 году занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 года отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

Светлана Сергеевна Золотарева, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 16.01.1979. Окончила экономический факультет МГУ с красным дипломом в 2002 г., а также имеет степень MBA, полученную в London Business School & Columbia Business School в 2013 г. Светлана Золотарева работает в ЮниКредит Банке с сентября 2002 года. За это время она получила опыт работы в различных подразделениях Банка в сфере управления рисками и корпоративного банковского бизнеса. С 2009 года занимала должность Директора Департамента корпоративных клиентов (регионы) ЮниКредит Банка, с 2013 года также курирует развитие направления Private Banking. В июле 2016 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначена на должность Члена Правления, отвечает за управление рисками.

Ивайло Главчовски, Член Правления, Старший Вице-Президент

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

Иван Дмитриевич Матвеев, Член Правления, Старший Вице-Президент

Дата рождения: 06.08.1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета Высшая школа экономики (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). С 1999 по 2004 гг. Иван Матвеев занимал различные позиции в ОАО ПАО "ЕЭС России", а затем руководящие должности в информационной и розничной отраслях. Г-н Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 года. С 2011 по 2012 гг. он возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, затем с 2012 года являлся Директором Департамента розничных продаж. С сентября 2015 г. является Членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за розничный бизнес.

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

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

В 2016 году Дмитрий Викторович Мохначев и Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате вышли из состава Правления Банка, Светлана Сергеевна Золотарева вошла в состав Правления Банка.

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

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

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

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

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в 2016 и 2015 годах, представлены ниже (в тыс. руб.). В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------------|----------------|
| Краткосрочные вознаграждения, | 200 648 | 163 236 |
| Долгосрочные вознаграждения | 92 308 | 148 146 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 1 803 | 1 148 |
| Итого | 294 759 | 312 530 |

В состав краткосрочного вознаграждения входят произведенные на основании решения единственного акционера Банка единоразовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, включая работу в Аудиторском комитете. В 2016 году выплаты составили 2 038 тыс. руб. трем членам Наблюдательного совета, в 2015 году – 1 377 тыс. руб. одному члену Наблюдательного совета Банка.

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

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

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

По результатам оценки состояния корпоративного управления в 2016 году Банком было подтверждено соблюдение норм действующего законодательства. Оценка состояния корпоративного управления была направлена в Банк России в соответствии с действующими требованиями регулятора.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2016 году потребление электрической энергии составило 21 373 459,99 кВт·ч на сумму 112 606 859,20 руб. Потребление тепловой энергии составило 13 336 019,45 кВт·ч на сумму 20 644 877,43 руб. Потребление природного газа (для зданий) составило 1 002 860,81 кВт·ч на сумму 735 452,07 руб. В течение 2016 года ЮниКредит Банк израсходовал 25 372,22 кВт·ч (2 108 л) дизельного топлива для зданий на общую сумму 66 253,10 руб. и 46 943 л дизельного топлива для автомобилей на сумму 1 713 420 руб., а также 322 345 литров бензина для автомобилей на сумму 12 297 461 руб.