

УТВЕРЖДЕНО

решением Наблюдательного совета №249/С от 5 апреля 2018 года
АО ЮниКредит Банк

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«ЮниКредит Банк»
за 2017 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.). С 2015 г. входит в список системно значимых банков России.

По итогам 2017 г. ЮниКредит Банк остается крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 9-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» 7-е место по нераспределенной прибыли.

Согласно данным "РИА Рейтинг", ЮниКредит Банк занимает 11-е место по размеру активов в «Рейтинге банков по объему активов на 1 января 2018 года», 10-е место в «Рейтинге банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2018 года», 9-е место в «Рейтинге банков по объему капитала на 1 января 2018 года», 17-е место в «Рейтинге банков по объему выдачи ипотеки в 2017 году» и 14-е место в «Рейтинге банков по объему депозитов населения на 1 января 2018 года».

Согласно данным «Банки.Ру», ЮниКредит Банк занимает 5-е место в «Рейтинге российских автокредитных банков по итогам 2017 года» и 16-е место в «Рейтинге российских ипотечных банков по итогам 2017 года».

Согласно рейтингу российской версии журнала «Forbes» «100 крупнейших банков - 2018», по итогам 2017 г. ЮниКредит Банк уже десятый год подряд входит в число наиболее надежных российских банков, заняв 2-е место в высшей группе надежности из 13 банков.

По состоянию на 1 марта 2018 года ЮниКредит Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Standard & Poor's BBB- / A-3, 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 2017 г. количество корпоративных клиентов ЮниКредит Банка (включая предприятия МСБ) составило свыше 28 700 компаний.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, количество которых в 2017 г. превысило 1,976 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:

- дебетовые банковские карты;
- кредитные карты;

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

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

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

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

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

Основные финансовые показатели ЮниКредит Банка на 01.01.2018 (согласно публикуемой отчетности):

- Чистая прибыль – 27,96 млрд рублей (+153,5% - рост по отношению к аналогичному периоду 2016 года)
- Капитал – 201,4 млрд рублей (+15,7% – рост по отношению к аналогичному периоду 2016 года)
- Активы – 1 178,21 млрд рублей (+2,6% – рост по отношению к аналогичному периоду 2016 года)
- Чистая ссудная задолженность – 909,09 млрд руб. (+5,5% – рост по отношению к аналогичному периоду 2016 года)
- Текущие счета и депозиты клиентов в ЮниКредит Банке – 806,81 млрд рублей (+6,9% – рост по отношению к аналогичному периоду 2016 года), в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 218,5 млрд рублей.

В 2017 году ЮниКредит Банк подтвердил свое положение крупнейшего российского банка с иностранным участием: объем активов Банка по данным на 01.01.2018 составил 1 178,21 млрд рублей, увеличившись в сравнении с началом года на 2,6%, что в основном было вызвано ростом кредитного портфеля и увеличением объема вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк сохранял фокус в первую очередь на качество активов.

По данным отчетности ЮниКредит Банка по российским стандартам бухгалтерского учета на 01.01.2018, по итогам работы за 2017 год чистая прибыль Банка составила 27,96 млрд рублей, увеличившись в 2,5 раза в сравнении с результатами прошлого года. При этом свой вклад в достижение результатов внесли все сегменты бизнеса Банка.

Процентный доход Банка снизился (на -11,6%), однако благодаря значительному (на -19%) снижению процентных расходов вследствие эффективного подхода к заимствованиям, а также влиянию изменения резервов на возможные потери, чистые процентные доходы после создания резервов выросли на 79%. Комиссионные доходы Банка тоже показали рост на 1,8%, в результате чистые доходы Банка продемонстрировали впечатляющий рост на 84,1%, подтверждая высокую эффективность деятельности Банка.

Капитал Банка на 1 января 2018 г. составляет 201,4 млрд рублей.. Устойчивая структура капитала позволяет Банку поддерживать норматив достаточности капитала на высоком уровне 18,2%.

По результатам 2017 г. объем чистой ссудной задолженности Банка составил 909,09 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 581,13 млрд рублей, объем ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва составил 132,39 млрд рублей. Банк продолжает поддерживать диверсификацию корпоративного кредитного портфеля, а также высокое качество портфеля в целом.

В течение 2017 года ЮниКредит Банк продолжал поддерживать хорошо диверсифицированную, сбалансированную и независимую систему самостоятельных источников привлеченных средств. Объем привлеченных средств клиентов составил 806,81 млрд рублей. При этом объем средств корпоративных клиентов (некредитных организаций) составил 588,31 млрд рублей. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2017 г. увеличился на 28,6% и достиг 218,5 млрд рублей.

По итогам 2017 года количество офисов Банка на территории России составило 102 (включая головной офис), а общее количество офисов с учетом Представительства в Минске (Республика Беларусь) – 103.

По итогам 2017 года количество частных клиентов ЮниКредит Банка превысило 1,97 млн человек, количество корпоративных клиентов Банка (с учетом предприятий малого и среднего бизнеса) составило свыше 28 700.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

Развитие корпоративного бизнеса оставалось среди ключевых приоритетов ЮниКредит Банка в 2017 году. Комплексный подход к ведению бизнеса позволил сохранить положение Банка как одного из крупнейших игроков в секторе корпоративного бизнеса. Корпоративный кредитный портфель к концу года составил 570 млрд рублей. Объем депозитного портфеля достиг 564 млрд рублей (цифры даны согласно отчетности по МСФО). Взвешенный подход к оценке риска позволил Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по качеству кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов по итогам 2017 года составила 4,0% против 6,4% среднего объема по банковской системе. При этом индустриальная диверсификация портфеля осталась на высоком уровне.

Положительную динамику продемонстрировали показатели, отражающие эффективность ведения бизнеса. Доля некредитного дохода выросла по сравнению с прошлым годом и превысила отметку в 50%. Существенный вклад в рост некредитного дохода внес рост количества деривативных сделок, а также транзакционный бизнес. Таким образом, общая эффективность использования капитала показала уверенный рост по сравнению с предыдущим периодом.

Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, ЮниКредит Банк успешно инвестирует в развитие отношений как с действующими клиентами, так и с новыми. В 2017 году Банк закрыл ряд значимых сделок с крупнейшими российскими компаниями. Продолжилось активное развитие бизнеса в сегменте средних региональных корпоративных клиентов, что позволило Банку сохранить роль значимого игрока и одного из ключевых инвесторов на региональных рынках. Присоединившись в 2017 году к механизму льготного кредитования сектора АПК, Банк получил возможность поддерживать устойчивые предприятия сектора не только на коммерческой основе, но и с применением инструмента государственного субсидирования процентных ставок. Благодаря международному присутствию и тесному сотрудничеству с коллегами Группы UniCredit в других странах ЮниКредит Банк значительно нарастил портфель клиентов в сегменте международного бизнеса, а также увеличил объемы бизнеса с текущими клиентами.

В 2017 году ЮниКредит Банк сохранил свои ведущие позиции на рынке синдицированных сделок, войдя в тройку лидеров по количеству кредитов и объемам предоставленного финансирования в России. Банком было проведено значительное количество первичных размещений облигаций клиентов. Демонстрируя обширные возможности на российском долговом рынке, Банком были успешно закрыты сделки по размещению крупнейших российских компаний. Традиционно высокие результаты Банк продемонстрировал на рынке торгового финансирования.

Широкое международное присутствие Группы UniCredit позволяет находить оптимальные решения, реализовывать проекты и возможности в сфере внешнеэкономической деятельности. Стоит отметить, что Банк является полноценным участником уникальной программы Elite UniCredit CEE Lounge в сотрудничестве с Лондонской фондовой биржей.

Активно происходит автоматизация внутренних процессов. В современных условиях стремительного развития цифрового пространства Банк прилагает значительные усилия, направленные на развитие цифровых технологий. Инвестиции в IT стоят среди основных приоритетов Банка. Это позволяет вести постоянный процесс улучшения существующих сервисов и выводить на рынок новые передовые решения, которые ценят клиенты. Современная и надежная IT-инфраструктура позволяет предлагать полный спектр решений и услуг для клиентов.

В 2018 году Банк продолжит поступательную политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы UniCredit. Отдельное внимание будет уделено повышению эффективности и поддержанию высоких стандартов обслуживания клиентов.

Благодаря международному присутствию Группы и тесному сотрудничеству с коллегами Группы UniCredit в других странах, в 2017 году Банк не только сохранил позиции среди ведущих международных банков на российском рынке, но и расширил портфель международных клиентов. Текущая экспансия в России создает ценность для акционеров, поскольку строится на доверительных отношениях с клиентами и заботе об их удовлетворенности.

Завершившийся переход на новую банковскую платформу позволил расширить функционал существующих услуг, а также сократить время на разработку и настройку новых продуктов. Банк активно работал над созданием сложных решений для клиентов в таких стратегически важных областях Cash Management как централизация казначейских функций, построение комбинированных систем Cash Pooling, использование каналов обмена данными Host-to-Host (H2H) на базе международного стандарта ISO 20022, а также над программой доработок и улучшений системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Количество российских и международных клиентов, использующих каналы H2H, возросло в несколько раз. Стабильным спросом продолжали пользоваться таможенные и корпоративные карты.

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая около 280 счетов Лоро, открытых банками из 45 стран мира. Существенные усилия были направлены на оптимизацию и повышение эффективности всей сети банков-корреспондентов со счетами Лоро и Ностро.

Торговое финансирование традиционно является для Банка одним из приоритетных направлений развития. Репутация Банка в данной области не раз подтверждалась статусом Best Trade Finance Provider по опросам авторитетных изданий “Euromoney” и “Global Finance”. В 2017 году Банк в составе региона ЦВЕ получил номинацию “Best Trade Finance Provider” журнала “Euromoney”. Разветвленная сеть присутствия Группы UniCredit в Европе, Азии и Америке дает Банку возможность обслуживать торговые потоки со всеми регионами мира, предлагая клиентам наиболее привлекательные условия. Гарантийный бизнес в 2017 году развивался наиболее динамично, с преобладанием в нем внутрисекторных обязательств.

ЮниКредит Банк предлагает клиентам широкий спектр решений по финансированию дебиторской и кредиторской задолженности – от классического факторинга с регрессом на поставщика, до программ по финансированию цепочки поставок. Будучи членом международной факторинговой ассоциации FCI (Factors Chain International), Банк активно развивает международный факторинг, а благодаря географическому присутствию Группы UniCredit, Банк имеет возможность предлагать своим клиентам эффективные решения не только на российском, но и на международном рынке.

Долгосрочное связанное финансирование под покрытие иностранных Экспортно-кредитных агентств (ЭКА) остается важным продуктом в линейке Группы UniCredit. Кредиты под покрытие ЭКА продолжают пользоваться спросом у заемщиков на российском рынке, так как это один из наиболее доступных инструментов для привлечения долгосрочного финансирования.

По сравнению с предыдущим годом, в 2017 году наблюдался рост активности на рынке ЭКА-кредитования среди российских корпоративных клиентов. Благодаря исторически сильному положению на рынке экспортного финансирования и клиентоориентированному подходу, Группа UniCredit закрыла несколько сделок с российскими

клиентами и выиграла ряд финансовых тендеров на участие в кредитовании под покрытие ЭКА, организованных компаниями из разных секторов экономики.

Депозитарий АО ЮниКредит Банка входит в подразделение Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, включающее в себя 11 рынков Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), в том числе Россию. Являясь частью крупнейшей сети депозитариев в ЦВЕ и признанным экспертом по российскому рынку, депозитарий АО ЮниКредит Банка оказывает услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя универсальный подход Группы UniCredit в части стандартов обслуживания и отношений с клиентами.

Тенденция низкой волатильности на валютном рынке сохранилась в 2017 году, что в совокупности с высоким уровнем конкуренции и снижением маржи оказало давление на доходную часть бюджета. В то же время были предприняты значимые шаги по развитию бизнеса: усиление команды, автоматизация большей части операционных процессов, внедрение Электронной Торговой Платформы.

На фоне общего роста рынка корпоративных облигаций России в 2017 году Банком было проведено значительное количество первичных размещений облигаций клиентов.

В 2017 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала воспользовался ростом активности на рынке сделок слияний и поглощений в России, успешно закрыв три сделки и подписав еще одну, которая теперь ожидает закрытия. На рынке еврооблигаций российских эмитентов сохраняющийся интерес инвесторов в сочетании с высокой компетенцией и опытом позволили Банку выступить в роли совместного организатора и букраннера в семи выпусках, размещенных за пределами России.

В 2017 году ЮниКредит Лизинг продолжил успешное и поступательное развитие. Это позволило укрепить конкурентные позиции компании среди крупнейших лизинговых компаний России.

ЮниКредит Лизинг активно участвует в программе господдержки отечественного автопрома, инициированной Министерством промышленности и торговли РФ в 2015 году. В рамках данной программы в 2017 году было профинансировано около 1400 транспортных средств на сумму 3,6 млрд рублей.

Прошедший 2017 год UniCredit Private Banking закончил со стабильными показателями роста общего объема средств под управлением, сохраняя позиции одного из ведущих банков. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 14,5%, как за счет роста количества обслуживаемых клиентов, так и за счет роста среднего портфеля на клиента. Рост инвестиционной части составил 15%. По итогам 2017 года ЮниКредит Банк стал «Лучшим иностранным банком» в России в сфере Private Banking по версии журнала SPEAR'S и получил награду SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017. UniCredit Private Banking вошел в топ-5 лучших банков в категории Private Banking & Wealth Management по версии Frank Research Group. В октябре 2017 года в семействе элитных продуктов UniCredit Private Banking произошло пополнение – ограниченным тиражом была выпущена уже третья карта World Elite Mastercard в партнерстве с платежной системой Mastercard и ГМИИ им. А.С. Пушкина, партнером проекта стала также Галерея Альбертина (Вена, Австрия).

Розничный бизнес

2017 год стал очень успешным для розничного бизнеса. В результате слаженной и эффективной работы всей команды были выполнены цели как по доходам, так и по показателям чистой прибыли. Уровень выдачи кредитов превысил прошлогодние показатели более чем на 40%, в автокредитовании Банк увеличил рыночную долю и занимает твердую позицию в топ-5 лидеров автокредитования в России. Мы продолжаем наращивать долю в доходах всего Банка и сохранять уверенные позиции в российском банковском секторе.

Все больше клиентов выбирают наши выгодные предложения и качественный сервис - в 2017 году количество частных клиентов практически достигло 2 млн человек, а количество клиентов-компаний малого и среднего бизнеса превысило 22 тысячи.

Клиенты отмечают растущий уровень сервиса, в частности, на портале Banki.ru ЮниКредит Банк за год поднялся в «Народном рейтинге» с 8 до 5 места, обогнав основных конкурентов.

Основным достижением в 2017 году был значительный рост портфеля срочных депозитов физических лиц. Благодаря внедрению новых привлекательных клиентских предложений, в частности, вклада «Второй», и продвижению

надежного имиджа Банка, удалось привлечь в Банк более 25 тысяч новых вкладчиков и увеличить депозитный портфель в полтора раза. В результате Банк поднялся на 14 место в списке банков по размеру депозитного портфеля.

В 2017 году сохранялся интерес клиентов к инвестиционным программам, продажи которых выросли на 6% по сравнению с предыдущим годом.

В 2017 году основной фокус в развитии дебетовых карт и пакетов был сделан на оптимизации текущей карточной линейки и разработке нового предложения для премиальных клиентов. Была изменена модель привлечения клиентов на зарплатные карты, в рамках которой фокус сместился на клиентов, способных принести Банку максимальный финансовый результат.

На фоне восстановления динамики автомобильного рынка объем выдач автокредитов в 2017 году составил 34 млрд рублей, что на 60% больше объема 2016 года и на треть лучше рынка. Существенный вклад в этот успех внесли продуктовые инициативы. Важным достижением стал также запуск программ с государственным субсидированием «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль».

Что касается ипотеки, в 2017 году в Банке активно реализовывался проект по оптимизации ипотечных процессов, который позволил сократить срок рассмотрения ипотечных заявок с 5 до 2 дней при увеличении количества заявок более чем в 3 раза.

Благодаря улучшению всех аспектов ипотечного бизнеса – продуктивности сети, продуктового предложения, работы с партнерами, кредитной процедуры – удалось увеличить объем выдач на 50% по сравнению с прошлым годом.

2017 год стал рекордным по объему продаж потребительских кредитов за всю историю Банка. По сравнению с прошлым годом выдачи потребительских кредитов выросли на 31%. 89% продаж были осуществлены за счет перекрестных продаж.

2017 год стал годом, отмеченным динамичным развитием нового предложения продуктов и сервисов для малого и среднего бизнеса. Так, в первой половине года была запущена акция «Свободная касса», позволившая привлечь в Банк более 1300 новых клиентов. Линейка транзакционных продуктов и процессов пополнилась такими нововведениями как централизованный процесс инкассации, продленный операционный день для клиентов Москвы и Московской области, гибкие тарифы на эквайринг в рамках обновленного пакета «Розничный». Появилась возможность срочных переводов. В конце года было запущено специальное предложение для компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность – «Путевка в ВЭД».

Развитие дистанционных каналов обслуживания продолжает оставаться одним из приоритетов розничного бизнеса. Мы развиваем функционал наших дистанционных каналов, делаем их еще более удобными для клиентов, а также работаем над увеличением доли продаж розничных продуктов через интернет-банк, мобильное приложение, сайт банка и информационный центр. В 2017 году основной фокус был сделан на пользователях мобильного приложения, при этом в интернет-банке также реализован ряд улучшений.

В августе 2017 года был реализован сервис по подключению к Enter.UniCredit по номеру счета в интернет-банке и в мобильном приложении. В ноябре у клиентов появилась возможность дистанционно изменить ПИН-код карты в мобильном и интернет-банке. В конце 2017 года клиенты получили возможность дистанционно активировать карту и бесплатно установить понравившийся ПИН-код в мобильном и интернет-банке.

В 2017 году был сделан ряд важных доработок для удобства пользователей мобильного приложения. Появился чат с оператором, где можно оперативно получить консультацию по интересующим вопросам, а также сервис «Операции за границей». Сервис переводов был значительно улучшен.

В 2017 году в интернет-банке появились следующие функции: сохранение выписки в форматах PDF и CSV; диаграмма расходов для всех карт. Кроме того, мы продолжили работу по редизайну интернет-банка, и многие его разделы стали понятнее и проще.

В 2017 году запущен сервис проверки контрагентов, благодаря которому индивидуальные предприниматели и юридические лица могут оперативно видеть информацию, требующую повышенного внимания и изучения. Согласно результатам опроса пользователей интернет-банка, сервисом пользуется 41% респондентов.

С октября 2017 года клиенты Банка получили возможность оплаты через электронные кошельки: Apple, Google и Garmin Pay. Подключить этот функционал можно как по SMS, так и через сотрудников Информационного центра.

В 2017 году внедрена платформа «чат-бот», которая охватывает различные каналы, в частности Mobile.UniCredit, чат на сайте Банка, Viber и Telegram.

В 2017 году Информационный центр занял уверенную позицию одного из основных каналов привлечения клиентов.

В 2017 году Банк сохранил стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов банка NPS в сегменте физических лиц по итогам 2017 года составил +45%, что превышает среднее значение по рынку. А среди клиентов, взаимодействовавших с сотрудниками дополнительных офисов и партнерского канала, данный индекс достиг очень высокой оценки +64%.

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 2018 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 2018 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 С.п.А. №44 от 17 апреля 2017 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2016 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 (комплаенс-риск),
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- 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. Документация по Внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка утверждается Наблюдательным советом Банка, на который возложена ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Система управления рисками АО ЮниКредит Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством. В течение 2017 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. В 2017 году Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка были приведены в полное соответствие требованиям ЦБ РФ (Указание №3624-У), Базельского комитета (Базель II, Компонент 2) и стандартам Группы ЮниКредит. Банком была выполнена самооценка качества внедрения ВПОДК в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3883-У, результаты были представлены на рассмотрение Банку России. Помимо этого, была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и экономического капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила применить количественные методы определения существенных подразделений/уполномоченных лиц, принимающих риски. В рамках последовательного совершенствования ИТ-инфраструктуры в Банке был создан новый ИТ-сервер, поддерживающий автоматизацию расчетов для стратегического управления рисками. В процессе внедрения передовых международных стандартов риск-менеджмента задействованы все основные подразделения Банка - как бизнес-подразделения, так и риск-подразделения. В рамках внедрения требований Базель II в 2017 году в Банке проводились работы по внедрению подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов. План восстановления финансовой устойчивости был усовершенствован путем внедрения новой системы первичных и вторичных индикаторов предупреждения и новых методик оценки критических экономических функций и стрессовых сценариев. Также, в рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам, были начаты работы по приведению соответствия Банка на локальном уровне требованиям Базельского комитета (BCBS 239). Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Управление кредитным риском

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

«Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

- риск непогашения кредита - риск того, что клиенты не выполняют свои обязательства, возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств;
- риск эмитента - риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента;
- вторичный риск/риск гаранта (поручителя) - риск невыполнения обязательств третьей стороной, к

которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником;

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

выражается посредством кредитных эквивалентов;

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

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

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

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

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

- 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, 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 2017 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 (GAR-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 (комплаенс-риск)

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

Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском)

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

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

Банк минимизирует репутационный риск путем:

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

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

Управление стратегическим риском

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

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

АО ЮниКредит Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- регулярный пересмотр стратегии развития и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и др. для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

7. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от балансовой стоимости всех активов компании. Для АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 294 554 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ

по итогам 2017 года в соответствии с российским стандартами бухгалтерского учета). В 2017 году таких сделок не было.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2017 году АО ЮниКредит Банком не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

9. СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2018 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Год рождения: 1951. Эрих Хампель 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 40 лет, начав свою карьеру в Ситибанк (Австрия) АГ в 1975 году и продолжив ее в ряде австрийских компаний. 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 г. 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 В&С 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 22.04.2010 – Остеррайхише Пост АГ, 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 27.05.2008 также является Генеральным советником Остеррайхише Национал Банк. 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).

Карло Вивальди, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «Экономика и коммерция».

Он начал свою карьеру в 1991 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 г-н Вивальди был назначен членом правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. В мае 2009 г. г-н Вивальди был назначен членом Совета Директоров Yapi Kredi, Турция, с января 2011 г. стал Заместителем Председателя Совета Директоров, членом Комитета по вознаграждениям Yapi Kredi. В ноябре 2009 г. вошел в Совет Директоров, а с 16.02.2015 стал заместителем Председателя Совета Директоров Koç Financial Services, Турция. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем председателя Совета Директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета Директоров компаний Yapi Kredi 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 16.02.2015 - Заместителем Председателя Совета Директоров Япи Креди Портфей Йонетими АС. С 16.02.2015 по 30.09.2016 К. Вивальди занимал должность Главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя председателя правления UniCredit Bank Austria, с 01.10.2016 является Постоянным представителем, ответственным за Дивизион ЦВЕ ЮниКредит 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 11.02.2015 – член Административного Совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо, с 18.03.2016 – член Административного Совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA). С 29.04.2015 является членом Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банк.

Андреа Диаманти, член Наблюдательного Совета

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

Марко Радиче, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1957. Марко Радиче окончил Университет Пармы, Юридический факультет, получив квалификацию адвокат, доктор юридических наук в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии, Рим, в 1983-м - Юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Итас с.п.а, страховой компании (Тренто). С апреля 1995 г. по май 2015 г. был членом Совета Директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.a., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.a., Iniziative Urbane s.p.a., Valore S.I.M. s.p.a., Metalsistem s.p.a, Rovimpex s.p.a. и др.). С 1998 по 2006 г. работал Профессором Законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С апреля 2010 г. по май 2012 г. был членом Совета Директоров ЮниКредит Аудит СПА. С апреля 1994 г. является Партнером в юридической фирме Радиче & Череди. С 10.05.2012 по 10.07.2017 являлся членом Аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 11.07.2017 стал его Председателем, также с 23.06.2008 является Председателем Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с мая 2000 г. Председателем Совета Директоров страховой компании Итас Вита с.п.а. С 27.04.2012 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Анна Мария Рикко, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «Информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, далее она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co. Затем 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.

Джузеппе Сконьямильо, член Наблюдательного совета

Год рождения: 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. Джузеппе Сконьямильо начал свою карьеру в Итальянском министерстве иностранных дел. До прихода в Группу UniCredit он занимался дипломатической работой, в том числе занимал должность Главы администрации Министерства иностранных дел. С 2003 г. по 31.01.2018 занимает должность Исполнительного Вице-Президента по институциональным вопросам Группы ЮниКредит С.п.А., с 2012 г. по 22.01.2018 - Председатель Издательского дома Europeye Srl, а также с 2016 г. редактор журнала Eastwest. С 31.03.2016 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.

Лиляна Чортан, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1971. Окончила Университет Загреба (Хорватия) в 1995 г. по специальности «финансы предприятий». Лиляна Чортан занимала должность руководителя Андеррайтинга кредитных рисков Zagrebačka banka с 2007 по 2009 г., затем с 2009 по 2013 гг. была руководителем Управления по стратегическому маркетингу, бизнес-развитию и коммерческому планированию Блока 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 декабрь 2017 г. занимала должность руководителя Департамента по кредитным операциям Группы ЮниКредит СпА (Италия) в Блоке Управления Рисками. С января 2018 г. по настоящее время член Правления, ответственный за блок по управлению рисками HypoVereinsbank - UniCredit Bank AG, Мюнхен (Германия), а также с 01.01.2018 член Наблюдательного Совета HVB Immobilien AG, с 01.01.2018 член Наблюдательного Совета Wealth Management Capital Holding GmbH, с 01.01.2018 член Наблюдательного Совета WealthCap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH. С 28.04.2016 член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2017 году Энрико Миннити вышел из состава Наблюдательного совета, Андреа Диаманти вошел 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 2018 года)

Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Год рождения: 1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности "Финансы и кредит". В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 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 15.04.2013 член 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 20.05.2009 член Совета Ассоциации банков России, с 11.11.2009 член правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

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

Год рождения: 1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет Международные экономические отношения. Начал свою карьеру в 1994 году в ЮниКредит Банке (ранее Международный Московский Банк) 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 декабре 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес и Private Banking ЮниКредит Банка.

Светлана Сергеевна Золотарева, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1979. Окончила экономический факультет МГУ с красным дипломом в 2002 г., а также имеет степень MBA, полученную в London Business School & Columbia Business School в 2013 г. Светлана Золотарева работает в ЮниКредит Банке (ранее – Международный Московский Банк) с сентября 2002 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. С 11.04.2012 г. и по настоящее время занимает также должность члена Наблюдательного Совета ООО «ЮниКредит Лизинг». В июле 2016 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначена на должность члена Правления, отвечает за управление рисками.

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

Год рождения: 1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности «экономика» в 1992 г., имеет степень 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.

Иван Дмитриевич Матвеев, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета Высшая школа экономики (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). С 1999 по 2004 г. Иван Матвеев занимал различные позиции в ОАО РАО "ЕЭС России", а затем руководящие должности в информационной и розничной отраслях. Г-н Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 года. С 2011 по 2012 г. 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.

Стефано Сантини, член Правления, Старший Вице-Президент

Год рождения: 1975. Стефано Сантини окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, получив степень в области экономики, в 1999 г. Он присоединился к UniCredit в 2000 году, начав работу в только что созданном Подразделении «Новая Европа». Затем в течение нескольких лет он работал в ряде банков региона ЦВЕ с постоянным расширением круга обязанностей. В 2003 году начал сотрудничать с Bank Pekao в Польше и в 2005 году занял пост Заместителя руководителя финансового блока Bank Pekao. В 2006 году в рамках слияния UniCredit и HVB г-н Сантини был назначен на должность проектного менеджера в сделке по выделению части компании и объединению BPH и Bank Pekao S.A., важной M&A сделке на польском рынке, и внес свой вклад в создание крупнейшей по капитализации польской компании. В апреле 2010 года Стефано был назначен Членом Правления UniCredit Bank Hungary Zrt.,

отвечающим за Финансовый блок, а спустя три года, в апреле 2013 года, вернулся в Банк Рекао на должность Вице-президента Правления, курирующего Финансовый блок. В течение этого времени он также занимал должность Заместителя Председателя Наблюдательного Совета инвестиционно-банковского подразделения Рекао и Члена Наблюдательного Совета Рекао Leasing. В июле 2017 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента. 25 октября 2017 г. Стефано Сантини был назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за Финансовый Блок.

В 2017 году В 2017 Ивайло Главчовски вышел из состава Правления Банка (с 9 января 2018 г.), Стефано Сантини вошел в состав Правления Банка.

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

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

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

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

Расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу, начисленные в 2017 и 2016 годах, представлены ниже (в тыс. руб.). В состав ключевого управленческого персонала включаются члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правление), а также члены Наблюдательного совета Банка.

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения,	211 207	200 648
в том числе страховые взносы с выплат вознаграждений	17 587	22 784
Долгосрочные вознаграждения	113 016	92 308
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2 415	1 803
Итого	326 638	294 759

На основании решения единственного акционера Банка разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, включая работу в Аудиторском комитете, в 2017 году составили 1 367 тыс. руб. одному члену Наблюдательного совета и в 2016 году – 2 038 тыс. руб. трем членам Наблюдательного совета.

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 2017 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 2017 году потребление ЮниКредит Банком электрической энергии сократилось по сравнению с предыдущим годом и достигло уровня 20 027 549,10 кВт/ч на сумму 113 679 478,13 руб. Расход тепловой энергии составил 13 740 137,38 кВт/ч на сумму 22 863 042,26 руб. Потребление природного газа для отопления зданий и обеспечения горячей водой эквивалентно 1 029 290,82 кВт/ч с суммой затрат 847 274,15 руб., водопроводной воды в целом израсходовано 66 399,86 л на сумму 4 078 970,91 руб. В течение отчетного периода использовано 1 730 л (20 822,47 кВт/ч)

дизельного топлива для дизель-генераторных установок на общую сумму 60 181,83 руб. На автомобильный парк Банка потребовалось 274 331 л бензина на сумму 11 521 902 руб. и 57 678 л дизельного топлива на сумму 2 249 442 руб.