



УТВЕРЖДЕНО:
Решение Общего собрания акционеров
АО ВКАБАНК
«05» июня 2019 года

Председатель Совета Директоров АО ВКАБАНК

_____ С.С. Бадалов

УТВЕРЖДЕНО:
Решение Совета директоров
АО ВКАБАНК
«24» апреля 2019 года

**Волго-Каспийский
Акционерный банк
(акционерное общество)**

ГODOVOЙ ОТЧЕТ за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли	стр. 2
2.	Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2018 году	стр. 2
3.	Отчет Совета директоров АО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	стр. 4
4.	Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2019 году	стр. 8
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО ВКАБАНК	стр. 11
6.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО ВКАБАНК	стр. 11
7.	Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).	стр. 17
8.	Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК	стр. 18
9.	Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК	стр. 21
10.	Основные положения политики АО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.	стр. 23
11.	Сведения о соблюдении АО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 26
12.	Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2018 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	стр. 29

1. Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли

Волго-Каспийский Акционерный Банк на протяжении 28 лет ведет успешную работу на рынке банковских услуг. За это время Банк приобрел репутацию динамично развивающейся и финансово-стабильной кредитной организации, занял уверенное и достойное место среди российских коммерческих банков.

АО ВКАБАНК реализует модель развития универсального банка регионального значения, содействующего развитию малого и среднего бизнеса Астраханского региона. Миссия АО ВКАБАНК – содействие социально-экономическому развитию Астраханского региона и благосостоянию клиентов, акционеров и работников Банка, максимальное удовлетворение потребительского спроса на рынке региона путем предоставления широкого спектра качественных банковских услуг.

За годы работы на рынке банковских услуг АО ВКАБАНК заслужил репутацию надежного и устойчивого кредитного учреждения. Среди клиентов банка – предприятия промышленности, сельского хозяйства, автотранспорта, строительства, торговли.

Руководство Банка сознательно сделало выбор в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен необходимый запас ликвидности, достаточности капитала и финансовой устойчивости, что помогло адекватно оценивать возникающие риски и открывающиеся возможности. Гибкое и своевременное реагирование на быстро меняющиеся экономические условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение банком дохода по всем основным видам операций.

АО ВКАБАНК - универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц в валюте РФ;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте, осуществление безналичных операций с использованием системы электронных платежей «Клиент-Банк», штрих – кода, сканирования документов;
- международные расчеты, в т.ч. с использованием системы SWIFT;
- эмиссия и эквайринг банковских карт ПС «MasterCard» и ПС «МИР»;
- эквайринг операций по картам платежной системы «Золотая корона»;
- осуществление функций агента валютного контроля, консультационная поддержка клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, составление документов валютного контроля клиентам;
- операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- переводы средств физических лиц без открытия счета, в т.ч. по системам денежных переводов, в валюте РФ и иностранной валюте;
- прием коммунальных и прочих платежей;
- продажа памятных монет из драгоценных металлов;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических лиц в драгоценных металлах (золото, серебро);
- предоставление индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей;
- консультационно-информационные услуги.

АО ВКАБАНК имеет пять дополнительных офисов, которые осуществляют свою деятельность в различных районах Астраханского региона: Советском и Трусовском районах г. Астрахани, Наримановском, Икрянинском и Харабалинском районах Астраханской области, и семь операционных касс вне кассового узла Банка.

Банк строит работу по разработке и внедрению новых банковских услуг под девизом "Быть и оставаться банком, деятельность которого всегда превосходит ожидания клиентов". Обладая информационной базой, современными коммуникациями, техническими возможностями и банковскими технологиями, Банк постоянно работает над расширением и внедрением новых форм услуг.

2. Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2018 году

В соответствии со «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) на 2018 год», утвержденной Советом директоров Банка от 22.12.2017 г., основная стратегическая цель деятельности Банка в 2018 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

Основными задачами деятельности Банка в 2018 году являлись:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов с учетом принимаемых рисков;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- обеспечение функционирования внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечения ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- совершенствование корпоративного управления Банком и повышение степени вовлеченности персонала в процесс реализации Стратегии.

В рамках стратегического развития Банка в 2018 году приоритетными направлениями деятельности являлись следующие:

Развитие активных операций

В условиях продолжающейся непростой экономической ситуации в регионе и в стране в целом, не способствовавшей наращиванию кредитного портфеля, Банк работал над переориентированием и расширением структуры активных операций, размещая свободные денежные средства в депозиты Банка России и долговые ценные бумаги и выполняя таким образом поставленную перед ним задачу по сохранению и диверсификации активов, приносящих доход. При этом, Банк по-прежнему занимал активную позицию в области кредитования, своевременно реагируя на потребности рынка.

К числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат 2018 года, были отнесены:

- вложения в государственные долговые ценные бумаги;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- размещение средств и вложение в ценные бумаги в крупнейших банках-резидентах с государственным участием в капитале;
- размещение в депозиты Банка России.

Кредитование в валюте РФ

Банк продолжил кредитование основных групп клиентов – астраханских предприятий малого и среднего бизнеса. Была обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке.

Для реализации поставленных задач Банком активно работал по следующим ключевым направлениям:

- Создание режима максимального благоприятствования для постоянных заемщиков, имеющих положительную кредитную историю.
- Приведение условий кредитования в соответствие с меняющимися экономическими условиями.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, разработка новых и развитие уже действующих программ кредитования.

Кредитование клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном периоде Банком осуществлялось краткосрочное и среднесрочное кредитование клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Краткосрочное кредитование в рублях на срок до одного года было ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования выделяются клиенты с наиболее высокой оборачиваемостью средств; в отчетном году наибольший объем кредитования пришелся на предприятия транспорта и торговли. Объемы предоставляемых кредитов определялись платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

Кредитование физических лиц

В целях поддержания и наращивания объемов розничного кредитования, в отчетном году Банк осуществлял регулярный мониторинг рынка кредитования и проводил гибкую кредитную политику. Действующие в 2018 году программы кредитования, как вновь утвержденные, так и разработанные в предыдущие периоды, а также скорректированные с учетом рыночных условий процентные ставки по действующим программам способствовали росту розничного кредитования.

Депозиты Банка России

В 2018 году в целях регулирования избыточной ликвидности и получения дохода, свободные денежные средства размещались Банком в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию, - депозиты Банка России.

Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как один из важных источников дохода, влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, его финансового состояния и прочих факторов.

В целях минимизации рисков, инструментами регулирования свободной ликвидности выступали вложения в долговые обязательства Российской Федерации, Банка России, а также долговые ценные бумаги крупнейших банков - резидентов с государственным участием в капитале.

Развитие пассивных операций

Работа Банка по привлечению средств проводилась в 2018 году по следующим основным направлениям:

- Удержание и наращивание клиентской базы.
- Расширение ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям; повышение стандартов качества обслуживания клиентов в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности в сфере обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объёма оказания безрисковых услуг и, соответственно, - доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов Банка.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и совершенствованию необходимых условий для качественного и конкурентного обслуживания клиентов Банка и привлечения новых клиентов путем гибкого управления тарифными ставками на услуги и операции Банка; и обеспечивающей при этом доходность размещенных средств Банка. В целях создания дополнительной заинтересованности клиентов – установление для отдельных клиентов индивидуальных тарифов, отличных от утвержденных тарифов Банка.

3. Отчет Совета директоров АО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Основные итоги деятельности АО ВКАБАНК в 2018 году

Финансовым результатом деятельности Банка за 2018 год стала прибыль после налогообложения в сумме 25 млн. руб.

АО ВКАБАНК имеет высокую капитализацию: по состоянию на 01.01.2019 г. собственный капитал Банка составил 1 191 млрд. руб.

В течение всего 2018 года АО ВКАБАНК поддерживал на ежедневной основе высокую достаточность собственного капитала, многократно превышая нормативы Банка России. Значение норматива достаточности собственного капитала Банка на 01.01.2019 г. – 96,739%, что более чем в 12 раз превышает установленный Банком России минимум (8%). По итогам 2018 года показатель достаточности собственного капитала АО ВКАБАНК вырос на 5,104 п.п. (с 91,635% до 96,739%).

Валюта баланса Банка составила на 01.01.2019 г. – 2 403 млн. руб.

Объем доходоприносящих активов составил 1 753 млн. руб. или 73% валюты баланса. Структура доходоприносящих активов такова:

- 72 % - вложения в ценные бумаги;
- 21 % - кредитные вложения;
- 7 % - депозиты в Банке России.

Структура доходов Банка в отчетном году представлена следующими статьями (показатели представлены с учетом сальдированных статей доходов и расходов).

Крупные статьи дохода Банка - доходы по выданным кредитам и купонный доход по вложениям в долговые обязательства – составили соответственно 20% и 37% общей величины (сальдо) доходов за 2018 год. Существенным источником доходов Банка является также комиссия за оказанные услуги, доля которой по итогам отчетного года - 27% доходов. Удельный вес процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России, – 1% общей суммы доходов.

В 2018 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и получения дохода свободные денежные средства Банк размещал в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию:

- 1) депозиты Банка России;
- 2) долговые ценные бумаги одного из крупнейших банков-резидентов с государственным участием в капитале;
- 3) купонные облигации Банка России.

Величина кредитного портфеля на 01.01.2019 г. составила 374 млн. руб.

Удельный вес просроченной задолженности снизился на 0,6 п.п., составив на 1 января 2019 года 5,4% кредитного портфеля. В течение всего 2018 года Банк поддерживал качество кредитного портфеля на достаточно высоком уровне: так, доля в кредитном портфеле АО ВКАБАНК ссуд 1-ой и 2-ой категории качества на 01.01.2019г. составила 71%.

АО ВКАБАНК на протяжении всей своей деятельности придерживается консервативной кредитной политики, не допуская высоких рисков при выдаче кредитов, тщательно изучая кредитоспособность своих заемщиков.

Объем вложений Банка в ценные бумаги составил на 01.01.2019 г. - 1 261 млн. руб., в том числе:

- 55,0 % - вложения в долговые обязательства РФ;
- 44,7 % - вложения в облигации Банка России;
- 0,3 % - вложения в акции.

Рост балансовой стоимости портфеля ценных бумаг за 2018 год составил в общей сумме 167 млн. руб.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2019 г. составил 965 млн. руб., в том числе:

- 60% - средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 40% - средства физических лиц.

Основной целью реализации процентной политики Банка в отчетном году было соблюдение необходимого баланса привлеченных и размещенных ресурсов, собственного капитала Банка, и их стоимости для обеспечения достаточного уровня ликвидности и платежеспособности Банка, а также доходности банковской деятельности. Такая цель была успешно достигнута АО ВКАБАНК в 2018 году.

В течение всего 2018 года, ежедневно, АО ВКАБАНК соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, в т.ч. норматив достаточности собственных средств и нормативы ликвидности, многократно перевыполняя нормативные значения, установленные ЦБ РФ. Уровень ликвидности Банка высок. АО ВКАБАНК своевременно выполняются все обязательства перед клиентами и контрагентами.

Уровень принимаемых АО ВКАБАНК в 2018 году банковских рисков оценивался как приемлемый, адекватный характеру и объему проводимых Банком операций. Параметры управления рисками соответствовали текущему состоянию и стратегии развития Банка.

Результаты развития АО ВКАБАНК по приоритетным направлениям его деятельности

Кредитование

В 2018 году АО ВКАБАНК осуществлял банковскую деятельность в области кредитования в условиях сохраняющейся непростой экономической ситуации в регионе и в стране в целом, повышенных кредитных рисков. Экономическая конъюнктура не способствовала росту кредитования в связи со снижением объемов производства. Снижение реальных доходов населения, падение потребительской активности и закредитованность не способствовали значительному росту потребительского кредитования. Компании реального сектора экономики в 2018 году продолжили сокращение расходов и заемного капитала.

В таких экономических условиях АО ВКАБАНК, традиционно, придерживался осторожной кредитной политики, сохранял жесткие требования к заемщикам и не выдавал необеспеченных кредитов. При этом Банк старался занимать активную позицию в сфере кредитования, своевременно реагируя на потребности рынка и не приостанавливая кредитования ни в одном из традиционных для себя секторов экономики.

В 2018 году в своей кредитной деятельности Банк, как и ранее, основывался на взвешенных и консервативных подходах к оценке кредитных рисков.

Процентная политика Банка в сфере кредитования базировалась на принципах полной информационной открытости и прозрачности формирования стоимости кредитов для заемщиков. Кроме того, в отчетном году Банком было осуществлено снижение процентных ставок по кредитам, предоставляемым всем субъектам кредитования, руководствуясь условиями формирования своей ресурсной базы, конкурентной среды и внешней конъюнктуры денежного рынка. Обладая такими преимуществами, как умеренный консерватизм и действия, упреждающие изменения внешней среды, оперативность и мобильность в принятии решений при реализации процентной политики, а также высокая ликвидность и приемлемая стоимость ресурсной базы, АО ВКАБАНК в течение всего 2018 года предлагал клиентам гибкие и конкурентные условия банковского кредитования.

Будучи региональным банком, АО ВКАБАНК осуществлял кредитование исключительно астраханского малого бизнеса, стимулируя, таким образом, развитие экономики Астраханского региона.

Кредитная политика АО ВКАБАНК проводилась с учетом конкурентной среды и спроса на кредитные услуги на региональном банковском рынке, а также потребностей заемщиков на принципах индивидуального подхода банка к клиенту.

В 2018 году Банк осуществлял кредитование муниципальных образований на цели финансирования бюджета. Банком регулярно осуществляется мониторинг указанного сегмента, как одного из целевых.

Проводимые Банком мероприятия по возврату проблемных кредитов позволили в 2018 году существенно сократить долю просроченной задолженности – объем просроченной задолженности на 01.01.2019 г. ниже уровня начала 2018 года на 34,1%.

Операции с ценными бумагами

ВКАБАНК – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

В отчетном году деятельность Банка была направлена на реализацию стратегических целей и задач, возложенных на него Советом директоров, основной из которых в отчетном году являлось увеличение доходности вложений банка в ценные бумаги различных эмитентов.

В течение 2018 года Банк осуществлял сделки со следующими ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг: облигациями Банка России, биржевыми облигациями кредитной организации. Совокупный годовой оборот биржевых сделок с ценными бумагами составил 26,4 млрд. руб. В результате сделок было приобретено несколько выпусков облигаций Банка России на общую сумму 2,6 млрд. руб.

Объем инвестиций Банка в ОФЗ составил на конец отчетного года 721 млн. руб. Справедливая стоимость вложений в облигации федерального займа по состоянию на 01.01.2019 г. составила 693,2 млн. руб. или 55% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

Балансовая стоимость вложений в облигации Банка России по состоянию на 01.01.2019 г. составила 563,9 млн. руб. или 44,7% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

Объем инвестиций Банка в акции российских эмитентов, обращающиеся на организованных торгах, на конец отчетного года составил 7,2 млн. руб. Справедливая стоимость портфеля вышеуказанных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 г. составила 3,8 млн. рублей или 0,3% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

По итогам 2018 года балансовая стоимость вложений в ценные бумаги увеличилась на 166 млн. руб. и составила 1261 млн. руб. По состоянию на 01.01.2019г. отсутствовали финансовые вложения в дочерние, зависимые организации, а также в долговые и долевого ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

В течение отчетного года депозитарий АО ВКАБАНК предоставлял депонентам полный спектр депозитарных услуг, включая учет прав собственности на эмиссионные ценные бумаги, услуги по учету операций залога ценных бумаг, выплату доходов по ценным бумагам.

Депозитарий, выполняя функции номинального держателя, оперативно формировал и предоставлял по запросам регистратора, осуществляющего ведение реестра, списки акционеров для проведения корпоративных действий, выплаты доходов по ценным бумагам.

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

В 2018 году АО ВКАБАНК предоставлял своим клиентам – юридическим и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям широкий спектр услуг в сфере операций с иностранной валютой:

- открытие и обслуживание банковских счетов в иностранной валюте;
- операции с безналичной иностранной валютой, в т.ч. покупка/продажа иностранной валюты, осуществление трансграничных переводов в валюте РФ и иностранной валюты;
- валютно-обменные операции с наличной иностранной валютой;
- банковское обслуживание внешнеторговых контрактов клиентов Банка – участников внешнеэкономической деятельности, в валюте РФ и иностранной валюте, в т.ч. в рамках осуществления

функций агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации;
консультационные услуги по оформлению и заключению внешнеторговых контрактов, а так же информационная поддержка в сфере соблюдения валютного законодательства.

В соответствии со стратегическими задачами, определёнными «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) на 2018 год» по данному приоритетному направлению деятельности, в 2018 году Банк стремился к росту основных количественных и качественных показателей, и по результатам реализации поставленных задач обеспечил прирост клиентской базы и поддержание на высоком уровне качества сервиса в сфере клиентского обслуживания.

Динамика объемов операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты в 2018 году определялась спросом населения на наличную иностранную валюту и проведением Банком гибкой, конкурентной и разумной, с учетом валютных рисков, курсовой политики. В условиях высокой конкуренции в сфере валютных операций и валютного обслуживания, Банк обеспечил удержание и прирост клиентской базы и увеличение оборотов по покупке/продаже безналичной иностранной валюты.

АО ВКАБАНК имеет развитую корреспондентскую сеть и является членом Всемирного сообщества S.W.I.F.T., что позволяет клиентам Банка быстро и эффективно проводить международные платежи с любой страной мира в долларах США, евро и китайских юанях.

АО ВКАБАНК осуществляет безналичные расчеты в долларах США, евро и китайских юанях, и предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов в иностранной валюте;
- расчетные операции в иностранной валюте через международную межбанковскую систему SWIFT;
- безналичные конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты в режиме реального времени;
- обслуживание внешнеторговых контрактов в иностранной валюте: постановка на учет контрактов, консультационные услуги.

Для целей обеспечения высокого качества обслуживания клиентов АО ВКАБАНК открыты счета:

- в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) для осуществления расчетных операций в китайских юанях;
- в ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) для осуществления расчетных операций в долларах США;
- в ПАО Сбербанк, АО Юникредит Банк, для осуществления расчетных операций в евро;
- в Небанковской кредитной организации – Центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для расчетов по операциям покупки (продажи) долларов США, евро, китайских юаней на ММВБ.

Являясь членом валютной секции ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», и имея возможность участия в биржевых торгах в режиме реального времени, АО ВКАБАНК совершает операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты по поручению клиентов Банка.

В соответствии с лицензией Банка России по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов, в 2018 году АО ВКАБАНК продолжил предлагать услугу по размещению средств в драгоценные металлы по обезличенным металлическим счетам.

В 2018 году АО ВКАБАНК осуществлял реализацию памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов – золота и серебра. Банк предлагал в продажу широкую номенклатуру монет, проводя акции, гибкую ценовую политику, ориентируясь на конкурентную среду и конъюнктуру рынка монет.

Клиентские операции. Система сервисного обслуживания

В 2018 году АО ВКАБАНК предоставлял весь имеющийся спектр банковских услуг своим клиентам – юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая и традиционные услуги, и новые, получившие своё развитие в отчетном году.

В 2018 году Банком продолжена работа по развитию такого направления деятельности как эмиссия и эквайринг банковских карт MasterCard и Мир.

По состоянию на 01.01.2019 Банком осуществляется открытие счетов и выпуск карт физическим лицам MasterCard Standard и Мир (зарплатные - для участников «зарплатных» проектов и классические - для проведения расчетных операций), премиальные MasterCard Gold, Мир пенсионная – для зачисления пенсий и совершения операций с картами, юридическим лицам и предпринимателям - MasterCard Standard (корпоративный) – для проведения расчетных операций в рамках хозяйственной деятельности.

Банк осуществляет эквайринг операций выдачи наличных по картам платежных систем MasterCard, Мир, Золотая Корона клиентов других кредитных организаций в своих устройствах (банкоматы и терминалы пунктов выдачи наличных).

Клиенты Банка имеют возможность проводить оплату товаров (работ, услуг) с использованием своих карт во всех устройствах, оснащенных логотипом платежных систем МастерКард, Мир, совершения Интернет-платежей. Операции с использованием карт Mastercard, Мир физических лиц по получению

наличных в банкоматах Банка и банкоматах других кредитных организаций проводятся без взимания комиссионного вознаграждения.

С мая 2018 года в Банке действуют более привлекательные для клиентов тарифы по премиальным картам MasterCard Gold (бесплатная персонализация карт, выданных в рамках «зарплатных» проектов, отсутствие платы за годовое обслуживание счета по картам, выдаваемым без использования «зарплатного» проекта, при соблюдении определенных условий лояльности). По счетам карт Мир пенсионная с мая 2018 г. услуга смс-информирования о поступлении денежных средств на счет является бесплатной, а с августа 2018г. - производится начисление процентов на остаток денежных средств на счете.

Ликвидность

В течение всего 2018 года, на ежедневной основе, АО ВКАБАНК поддерживал высокую ликвидность, многократно перевыполняя нормативные значения ликвидности, установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2019 г. значения нормативов ликвидности Банка составили:

- мгновенная ликвидность/по обязательствам в течение 1 дня/	133,001% - более чем в 8 раз превышает установленный Банком России минимум (15%)
- текущая ликвидность /по обязательствам в течение 30 дней/	116,433% - более, чем в 2 раза превышает установленный Банком России минимум (50%)
- долгосрочная ликвидность /по обязательствам свыше года/	20,335% - при установленном Банком России максимуме – 120%

Банком своевременно выполняются обязательства перед клиентами и контрагентами, не допускаются нарушения своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов.

4. Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2019 году

Основная стратегическая цель деятельности Банка в 2019 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка, достаточного для функционирования всех бизнес-направлений его деятельности.

Основными задачами деятельности Банка в 2019 году являются:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов за счет наращивания объема кредитного портфеля;
- обеспечение качества и уровня доходности кредитного портфеля;
- диверсификация источников фондирования, увеличение доли клиентских пассивов;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- продолжение обеспечения функционирования внутренних процедур управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- продолжение деятельности по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов;

Развитие активных операций

К числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат 2019 года, будут относиться:

- вложения в государственные долговые ценные бумаги;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- размещение средств и вложения в ценные бумаги в крупнейших банках-резидентах с государственным участием в капитале;
- размещение в депозиты Банка России.

Кредитование в валюте РФ

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

Банк планирует продолжить кредитование основных групп клиентов – астраханских предприятий малого и среднего бизнеса, что позволит увеличить объем инвестиций в реальный сектор экономики региона. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке.

Для реализации поставленных задач Банк планирует усилить развитие следующих ключевых направлений:

- Создание режима максимального благоприятствования для постоянных заемщиков, имеющих положительную кредитную историю.
- Проведение льготных акций с более низкими процентными ставками в сфере кредитования для высоконадежных клиентов.
- Активное предложение клиентам услуги банка по предоставлению гарантий.
- Регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение банковских кредитов, и участие Банка в аукционах и конкурсах с параметрами, соответствующими кредитной и процентной политики Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, развитие и внедрение новых продуктов и услуг.

Посредством повышения гибкости условий кредитования и учета индивидуальных потребностей клиента планируется повысить конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка. Банк продолжит адаптацию своих кредитных продуктов под конкретные нужды клиентов.

Кредитование юридических лиц

Кредитование клиентов - юридических лиц планируется осуществлять по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование, что обусловлено снижением рисков невозврата размещенных средств.

Краткосрочное кредитование юридических лиц в рублях на срок до одного года будет ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования выделяются клиенты с наиболее высокой оборачиваемостью средств, которые представлены предприятиями легкой и пищевой промышленности, торговыми и торгово-посредническими предприятиями.

Приоритетным будет рассматриваться кредитование под высоколиквидное обеспечение - недвижимое имущество и автотранспорт. Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

В сфере кредитования юридических лиц планируется:

- кредитование муниципальных образований Астраханской области со стабильным финансовым положением;
- кредитования в рамках программ, разработанных для перспективных групп потенциальных заемщиков, с конкурентоспособным условиями, соответствующими параметрам тарифной и процентной политики Банка;
- предоставление кредитов на рефинансирование кредитов, полученных в иных банках, на более конкурентоспособных условиях.

Кредитование физических лиц

Политика в области кредитования физических лиц проводится на основе тщательного анализа каждого клиента.

В сфере кредитования физических лиц в 2019 году планируется:

- выявление в Астраханском регионе организаций и индивидуальных предпринимателей со стабильным финансовым положением и предложение для их сотрудников «адресных» программ кредитования;
- предложение кредитных услуг Банка сотрудникам организаций, индивидуальных предпринимателей в ходе выездных мероприятий Банка по рекламному продвижению с оформлением заявок на кредитование от сотрудников таких организаций и ИП на месте;

- реализация процесса оформления и приема электронных кредитных заявок от физических лиц через сайт Банка;
- предоставление кредитов на рефинансирование кредитов платежеспособных заемщиков с положительной кредитной историей, полученных в иных банках, на более конкурентоспособных условиях;
- кредитование физических лиц – участников зарплатных проектов Банка, в том числе в форме «овердрафт» на банковские карты;
- беззалоговое кредитование для постоянных клиентов Банка с положительной кредитной историей.

Межбанковские депозиты и размещение средств в крупнейших банках-резидентах с государственным участием.

В 2019 году в целях оптимального управления ликвидностью Банка и повышения экономической эффективности Банка при размещении избыточной ликвидности, Банк определяет в качестве своих контрагентов только высоконадежные кредитные организации. В данном сегменте Банк планирует размещать активы в следующие инструменты:

- Депозиты Банка России, как на аукционной основе, так и в инструменты с фиксированной процентной ставкой;
- На корреспондентских счетах «Ностро» на условиях Сделок неснижаемого остатка или депозиты в крупнейших банках-резидентах с государственным участием в капитале.

Ценные бумаги.

Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как важный источник доходов, влияющих на финансовый результат. При этом, операции с ценными бумагами подразумевают сохранение консервативного и взвешенного подхода к инвестициям в данный вид активов.

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, его финансового состояния и прочих факторов. Банком планируются вложения в долговые ценные бумаги с различными сроками погашения. Такое распределение вложений по срокам позволит:

- получить максимальную доходность;
- обеспечить сбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- снизить риск колебания цен вложений.

В целях минимизации рисков Банк рассматривает в качестве возможных инструментов для размещения свободной ликвидности - долговые обязательства Российской Федерации, Банка России, а также приобретение долговых ценных бумаг крупнейших банков-резидентов с государственным участием в капитале.

Развитие пассивных операций.

Работу Банка по привлечению средств клиентов планируется проводить по следующим основным направлениям:

- Удержание и наращивание клиентской базы.

Банк намерен активно наращивать клиентскую базу преимущественно за счет расширения комплекса предоставляемых услуг. Банк планирует в 2019 году в целом сохранить структуру привлеченных средств, сложившуюся на 01.01.2019 года, при этом предполагается увеличение удельного веса средств на расчетных счетах, как ресурсов с наименьшей стоимостью.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, планируется систематически адаптировать линейку депозитных продуктов для частных лиц с учетом потребительского спроса, конкурентной среды и параметров процентной политики Банка. Осуществление на постоянной основе мониторинга условий банков-конкурентов, динамики рыночных процентных ставок по сопоставимым видам вкладов позволит своевременно вносить соответствующие изменения в процентную политику Банка, что обеспечит поддержание конкурентных преимуществ Банка и позволит избежать оттока клиентов-вкладчиков. Банк не предполагает в своей практике привлечение вкладов по ставкам, превышающим рыночный диапазон.

- Расширение ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям; повышение стандартов качества обслуживания клиентов в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.

- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности в сфере обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и совершенствованию необходимых условий для качественного и конкурентоспособного обслуживания клиентов Банка и привлечения новых клиентов путем гибкого управления тарифными ставками на услуги и операции Банка; и обеспечивающей, при этом, доходность размещенных средств Банка.

В целях формирования дополнительной заинтересованности клиентов – установление для отдельных клиентов индивидуальных тарифов, отличных от утвержденных тарифов Банка.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО ВКАБАНК

В 2018 году годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов в размере 2 рубля на одну обыкновенную именную акцию АО ВКАБАНК. Выплата дивидендов номинальным держателям, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, была произведена не позднее 10 рабочих дней; другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6. Описание основных факторов риска, связанных с банковской деятельностью

Система управления рисками АО ВКАБАНК строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее ВПОДК).

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Положение о процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала», «Процедуры стресс- тестирования» и «Методология и процедуры определения значимых рисков АО ВКАБАНК».

В соответствии со «Стратегия управления рисками и капиталом» риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При классификации рисков используются нормативный, количественный и качественный подходы.

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

В текущей деятельности АО ВКАБАНК выделяются следующие значимые риски: кредитный риск; операционный риск; риск ликвидности; рыночный риск; процентный риск; риск концентрации.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью возникновения убытков вследствие невыполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением №611-П со всеми контрагентами:

- по операциям кредитования;
- выдаче гарантий;
- по остаткам на корреспондентских счетах;
- по приобретению долговых ценных бумаг;
- по отдельным (сделкам) расчетам.

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ всем операциям (сделкам) Банка по размещению и привлечению денежных средств.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный и валютный) - это риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск представляет собой совокупность фондового, валютного и процентного рисков.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется действие Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. №511-П.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Объектами процентного риска не являются беспроцентные активы; активы, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с нормативными актами Банка России; инструменты, доходность которых имеет другую экономическую природу, чем доход на вложенные срочные активы.

Операционный риск (в т.ч. правовой) – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска являются правовой риск и риск нарушения информационной безопасности.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок), осуществляемых Банком.

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риску концентрации подвержены все операции, связанные с возникновением у Банка требований и обязательств:

- кредитные операции;
- операции с финансовыми инструментами;
- вкладные и депозитные операции.

Краткое описание процедур управления рисками.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов банка (оформления договорных отношений с контрагентами):

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски.
- предварительный анализ финансового положения заемщика или контрагента.

На постоянной основе:

- текущий анализ финансового положения заемщика или контрагента.
- оценку качества кредитного портфеля Банка и других активов, которым присущ кредитный риск.

Процедуры управления кредитным риском в Банке включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методы минимизации риска, в т.ч. порядок установления лимитов, ограничивающих кредитные риски (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- требования, предъявляемые к обеспечению;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В целях оценки кредитного риска, а также для определения капитала на покрытие кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России №180-И.

Оценка кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком:

- по типам контрагентов,
- по видам финансовых активов,
- по крупным портфелям внутри отдельных видов активов,
- по направлениям деятельности.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизация риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование ими.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация активов,
- установление лимитов по финансовым инструментам и на заемщиков,
- наличие обеспечения,
- страхование обеспечения,
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования и т.д.),
- диверсификация рисков (по отраслям, срокам и т.д.),
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения. Процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Мониторинг кредитного риска осуществляются на регулярной основе Службой управления рисками, Управлением кредитования, Службой внутреннего аудита.

Для целей оценки и эффективного управления кредитным риском Банка Службой управления рисками ежеквартально осуществляется стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Правлению и Совету Директоров Банка.

Рыночный риск

Элементами системы управления рыночным риском, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков,
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

В целях управления рыночным риском при совершении операций на рынке ценных бумаг, Банк разделяет вложения в ценные бумаги на торговый и банковский портфели. Подход к распределению финансовых инструментов между торговым и банковским портфелями соответствует принятым в международной практике подходам, изложенным в нормативных актах Банка России.

Торговый портфель – вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, классифицированные при приобретении как «оцениваемые через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи» при наличии намерения о реализации данных ценных бумаг в период, не превышающий 12 месяцев.

Банковский портфель – вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, в том числе имеющие справедливую стоимость, приобретенные с целью получения доходов в виде денежных потоков (в т.ч. купонов, дивидендов), оказания существенного влияния на юридическое лицо и иных целей.

В целях эффективного управления рыночным риском Правление Банка может дополнительно устанавливать количество, доходность, объем вложений, иные параметры ценных бумаг, классифицированных в торговый или инвестиционный портфель.

Система управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов в соответствии с требованиями Банка России. Торговый портфель Банка формируется из государственных, корпоративных долговых ценных бумаг, а также долевого ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. При этом Банк придерживается консервативной и взвешенной политики в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля.

Управление валютным риском осуществляется Банком через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Система управления валютным риском включает в себя:

- лимитирование величины риска по видам валют,
- диверсификация активов и пассивов в иностранной валюте и драгметаллах,
- текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска,

- контроль за валютной позицией и уровнем валютного риска.

Оценка рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением №511-П, в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения. Данный метод полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- лимитирование рискованных видов финансовых операций;
- постоянный мониторинг соотношения между процентными ставками финансовых инструментов с разным уровнем доходности;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Операционный риск

Принципы **управления операционным риском** в Банке включают в себя:

- осуществление управления операционным риском на постоянной основе по всем подразделениям Банка;
- регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих всем видам деятельности Банка;
- постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, предоставление соответствующей информации на регулярной основе руководству Банка. Политика управления операционным риском предполагает выявление операционных рисков во всех существующих продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению.

Управление операционным риском включает в себя также управление риском информационной безопасности и правовым риском. Система управления риском информационной безопасности в Банке разработана в соответствии с рекомендациями Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения». Действия сотрудников Банка в области информационной безопасности регламентированы внутренними документами Банка. Управление правовым риском осуществляется на постоянной основе путем выявления (накопления информации о случаях риска, доведения информации до руководства Банка), контроля и действий по минимизации риска во всех структурных подразделениях Банка.

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением Банка России №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Внутренняя отчетность об операционном риске формируется в соответствии с требованиями Банка России и с установленной периодичностью доводится до органов управления Банка.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам, а также анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процентную политику Банка,

- измерение, анализ общего уровня процентного риска и определение потребности в капитале,
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка,
- меры по снижению процентного риска,
- информационную базу для принятия управленческих решений.

В качестве методов управления процентным риском Банком рассматриваются следующие:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок привлечения/размещения ресурсов;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении параметров процентной политики;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям процентной ставки;
- анализ сроков возврата и процентных ставок по активам и пассивам;
- включение в договоры, заключаемые с клиентами, соответствующих условий, позволяющих корректировать процентные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной требованиями Банка России. Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Расчет величины гэпа позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Оценка процентного риска, полученная на основе гэл-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Внутренняя отчетность об уровне процентного риска формируется в соответствии с требованиями Банка России и с установленной периодичностью доводится до органов управления Банка.

В целях минимизации процентного риска в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов. Также Советом директоров Банка устанавливается общий лимит процентного риска для банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
 - проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- Установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- предусмотрено принятие при необходимости иных мер по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Риск ликвидности

Система управления риском ликвидности Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- установление факторов его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;

- порядок составления прогноза ликвидности;
- внутреннюю отчетность по риску ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Основными методами **оценки риска ликвидности** являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов и оценки сбалансированности операций по срокам, анализ результатов деятельности Банка.

В рамках анализа ликвидности выделяются следующие направления:

- текущий анализ ликвидности (на определенную дату),
- прогнозный анализ ликвидности (на краткосрочную и долгосрочную временную перспективу), включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

При оценке риска ликвидности принимаются во внимание:

- сроки, объем и стабильность привлечения денежных ресурсов;
- структура и объем ликвидных активов;
- достаточность и стабильность капитала.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Для покрытия риска ликвидности выделяется доля капитала.

Методы оценки риска ликвидности предполагают как качественную оценку риска, так и его количественную оценку – как величину потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности. Для оценки риска ликвидности Банк использует методы математического и статистического анализа и базовых допущений.

Банком разработан «План действий Банка в случае непредвиденного дефицита ликвидности» в рамках «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО ВКАБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций». Основными целями такого плана являются: сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план регулярно пересматривается на предмет его актуальности с учетом условий, в которых осуществляется деятельность Банка.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- процедуры идентификации и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков,
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению (минимизации) риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации;
- процедуры контроля за соблюдением лимитов по риску концентрации;
- порядок осуществления контроля за различными формами риска концентрации;
- порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и случаях нарушения установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях идентификации и оценки риска концентрации Банка установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и других определенных факторов риска концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу);
- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу);

- отношение совокупной величины обязательств связанных с банком лиц (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу);
- отношение объема требований к одному контрагенту к собственным средствам (капиталу);
- отношение объема кредитных требований к контрагентам отдельного вида деятельности к собственным средствам (капиталу);
- отношение объема кредитных требований контрагентов одного региона к собственным средствам (капиталу).

Могут применяться и другие показатели для оценки и измерения риска, в зависимости от формы риска концентрации.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка. Методика стресс-тестирования содержится во внутреннем документе Банка «Процедуры стресс-тестирования АО ВКАБАНК».

Покрытие риска концентрации осуществляться за счет выделения определенной доли капитала на его покрытие с учетом результатов стресс-тестирования. При определении размера доли капитала для покрытия риска концентрации, Банк принимает во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому/допустимому уровню) риска концентрации.

Отчетность по риску концентрации формируется в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России №3624-У. Информация, содержащаяся во внутренней отчетности по риску концентрации, доводится до сведения органов управления Банка на регулярной основе, с периодичностью, установленной Стратегией управления рисками и капиталом. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния Банка – незамедлительно для принятия соответствующих мер по его минимизации.

7. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).

В 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, не заключались.

В 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, не заключались.

8. Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК

Состав Совета директоров

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Владимир Павлович	1949	Наименование учебного заведения: Волгоградский инженерно-строительный институт Год окончания: 1981	С 01.06.2016г. – Советник по общим вопросам АО ВКАБАНК	25,049%	25,049%

			Специальность: Промышленное и гражданское строительство Квалификация: Инженер-строитель Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1989 Специальность: Организация экономической работы в кредитных учреждениях Квалификация: Организатор экономической работы в кредитных учреждениях			
2	Сухоруков Дмитрий Владимирович	1971	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1997 Специальность: Судовые энергетические установки Квалификация: Морской инженер Кандидат экономических наук с 2003г.	С 01.06.2016 - Президент АО ВКАБАНК	0,0001%	0,0001%
3	Бондаренко Надежда Ивановна	1950	Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства Год окончания: 1974 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист	С 10.03.1995 г. – Член Совета директоров АО ВКАБАНК С 01.06.2016г. по 25.05.2018 г. – Советник по кредитованию АО ВКАБАНК	19,817%	19,817%
4	Курьянова Юлия Александровна	1976	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1998	С 18.04.2003 г. – Член Совета директоров АО ВКАБАНК С 27.04.2016 г. – Член Правления АО ВКАБАНК	1,963%	1,963%

			Специальность: Бухгалтерский учет и аудит Квалификация: Экономист	С 01.06.2016г. по 25.05.2018 г. – Вице-президент АО ВКАБАНК		
5	Бондаренко Олеся Александровна	1982	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Маркетинг Квалификация: Маркетолог	С 18.07.2012г. - Индивидуальный предприниматель Бондаренко О.А.	0,448%	0,448%
6	Ломова Людмила Николаевна	1956	Наименование учебного заведения: Астраханский учетно-кредитный техникум Госбанка СССР Год окончания: 1977 Специальность: Учет и оперативная техника Квалификация: Бухгалтер	С 28.05.2014г. – Советник по финансам АО ВКАБАНК	20,069%	20,069%
7	Орешина Марина Михайловна	1978	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 16.08.2018 г. – Вице-президент АО ВКАБАНК С 01.06.2016г. по 15.08.2018 г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
8	Орлянская Наталья Владимировна	1980	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2002 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 01.02.2008г. - Директор ООО «ОФФИС»	0,449%	0,449%
9	Паненко Сергей Владимирович	1949	Наименование учебного заведения: Волгоградский политехнический институт	С 10.01.2011г. – Советник генерального Директора ОАО «Астраханьнефтехим-монтаж»	5,417%	5,417%

			Год окончания: 1972 Специальность: Механическое оборудование автоматических установок Квалификация: Инженер-механик			
10	Красноцветов Александр Сергеевич	1946	Наименование учебного заведения: Ростовский-на-Дону институт инженеров железнодорожного транспорта Год окончания: 1971 Специальность: Тепловозы и тепловозное хозяйство Квалификация: Инженер-механик	С 10.04.1998 г.- Член Совета директоров Банка	0,239%	0,239%
11	Бадалов Сергей Сергеевич	1957	Наименование учебного заведения: Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им. М.М.Губкина Год окончания: 1980 Специальность: Бурение нефтяных и газовых скважин Квалификация: Горный инженер Кандидат технических наук с 1989г.	С 28.04.2005г. – Член Совета директоров Банка С 26.04.2012г. – Председатель Совета директоров Банка	0,222%	0,222%
12	Харченко Виктор Александрович	1946	Наименование учебного заведения: Рязанский радиотехнический институт Год окончания: 1974 Специальность: Автоматизированные системы управления Квалификация: Инженер-электрик	С 01.01.2011г. – Заместитель генерального директора ОАО «Электра»	0,369%	0,369%

В течение 2018 года доли участия в уставном капитале АО ВКАБАНК членов Совета директоров не менялись.

В течение 2018 года сделки по приобретению или отчуждению акций АО ВКАБАНК, совершенные членами Совета директоров АО ВКАБАНК отсутствовали.

Избранный на собрании Совет директоров АО ВКАБАНК работал весь отчетный год в полном составе без изменений.

Доля акций членов Совета директоров в Уставном капитале Банка составляет 74,262%.

9. Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК

Президент АО ВКАБАНК – Сухоруков Дмитрий Владимирович

Состав Правления Банка

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Дмитрий Владимирович	1971	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1997 Специальность: Судовые энергетические установки Квалификация: Морской инженер Кандидат экономических наук с 2003г.	С 01.06.2016 - Президент АО ВКАБАНК	0,0001%	0,0001%
2	Курьянова Юлия Александровна	1976	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1998 Специальность: Бухгалтерский учет и аудит Квалификация: Экономист	С 18.04.2003 г. – Член Совета директоров АО ВКАБАНК С 01.06.2016г. по 25.05.2018 г. – Вице-президент АО ВКАБАНК	1,963%	1,963%
3	Орешина Марина Михайловна	1978	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 16.08.2018 г. – Вице-президент АО ВКАБАНК С 01.06.2016г. по 15.08.2018 г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
4	Кучикаева Елена Валерьевна	1972	Наименование учебного заведения:	С 16.08.2018 г. – Второй вице-	0%	0%

			Астраханский технический институт рыбной промышленности и хозяйства Год окончания: 1994 Специальность: Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности Квалификация: Экономист	президент АО ВКАБАНК С 01.06.2018 г. по 15.08.2018 г. – Советник по кредитованию АО ВКАБАНК С 02.03.2009г. по 31.05.2018 г. – Начальник Финансово-экономического отдела АО ВКАБАНК		
5	Картавых Наталья Михайловна	1956	Наименование учебного заведения: Астраханский учетно-кредитный техникум Госбанка СССР Год окончания: 1974 Специальность: Учет и оперативная техника Квалификация: Бухгалтер Наименование учебного заведения: Всесоюзный ордена «Знак почета» заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1985 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист	С 02.06.2014г. – Начальник дополнительного офиса «Трусовский» АО ВКАБАНК	2,296%	2,296%
6	Безеда Наталья Дмитриевна	1970	Наименование учебного заведения: Саратовская государственная академия права Год окончания: 1995 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 23.08.2016г. – Начальник юридическо-правового отдела АО ВКАБАНК	0%	0%

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, а также члены коллегиального исполнительного органа Банка не совершали в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций АО ВКАБАНК.

10. Основные положения политики АО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.

Оплата труда работников осуществляется на основании принятого в Банке «Положения о системе оплаты труда в АО ВКАБАНК», в состав которого входят положения о стимулирующих выплатах:

- Положение о доплате работникам структурных подразделений Банка за работу в «универсальных окнах обслуживания»;
 - Положение о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия);
 - Положение о персональных надбавках за профессиональное мастерство к заработной плате работников АО ВКАБАНК;
 - Положение о системе стимулирующих выплат;
 - Положение об оказании материальной помощи работникам АО ВКАБАНК;
 - Положение о награждении Почетной грамотой АО ВКАБАНК,
- а также Положение о порядке индексации зарплаты.

Система оплаты труда имеет цель повышения профессиональной мотивации работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных результатов труда, совершенствования технологических процессов, содействия творческому и ответственному отношению к труду, проявлению инициативы, дисциплинированности, ответственности работников за принимаемые риски в процессе выполнения своих должностных обязанностей, а также для достижения конечного финансового результата деятельности Банка. Система оплаты труда направлена на достижение выполнения принятой стратегии деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности и призвана обеспечить противодействие принятию излишних рисков за счет корректировки вознаграждений с учетом принимаемых рисков.

Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме.

Краткосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

Крупным признается вознаграждение в сумме составляющей 5% и более от собственных средств (капитала) банка.

Оплата труда работников Банка состоит из двух частей:

1. Фиксированная часть оплаты труда – выплаты, не связанные с результатами деятельности, которая состоит из:

- постоянной части оплаты труда – оклад;
- переменной части оплаты труда – доплаты, компенсационные выплаты, материальная помощь, разовые премии и стимулирующие вознаграждения.

2. Нефиксированная часть оплаты труда – выплата вознаграждения, связанного с результатами деятельности Банка, которая состоит из:

- ежемесячной авансовой премии, выплачиваемой в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)»;
- годовой премии, выплачиваемой в зависимости от выполнения поставленных задач;
- премии по итогам отчетного года отдельным работникам за выполнение основных целевых показателей принятой стратегии развития деятельности Банка, по решению Совета директоров Банка;
- части прибыли, распределяемой отдельным работникам по списку, утвержденному Советом директоров Банка.

Размер годовой премии определяется в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на отчетный год.

Годовая премия может быть выплачена в случае получения Банком прибыли по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 100% от запланированного показателя и соблюдении утвержденных в Банке количественных и качественных показателей, влияющих на объем нефиксированной части вознаграждения работников банка. В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимает Правление Банка.

В случае если прибыль составляет менее 100% от запланированного показателя, решение о выплате премии и объеме денежных средств, принимает Совет директоров.

Размер премии по итогам отчетного года отдельным работникам за выполнение основных целевых показателей принятой стратегии развития деятельности Банка, по решению Совета директоров Банка определяется в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на отчетный год.

Решение о поощрении отдельных работников, согласно списка, принимается Советом директоров в зависимости от уровня выполнения основных целевых показателей принятой стратегии развития деятельности Банка, с учетом принятых в Банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Вознаграждение выплачивается после проведения общего годового Собрания акционеров за счет расходов на содержание персонала текущего года или других источников, разрешенных действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

На вознаграждение отдельных работников может быть направлено не более 50% от суммы полученной прибыли после налогообложения за отчетный год. Решение о направлении части прибыли на поощрение

принимается Советом директоров в зависимости от степени достижения поставленных целей с учетом принятых в банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Сумма прибыли, направляемая на выплату вознаграждения отдельным работникам, утверждается общим Собранием акционеров. После утверждения общей суммы вознаграждения, Совет директоров определяет сумму по каждому работнику.

Совет директоров банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее на предмет соответствия принятой стратегии Банка, контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню и сочетанию принимаемых рисков. Для этой цели:

- не реже одного раза в год, производится оценка принятой системы оплаты труда на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России, политике и процедурам, на основании которых система была разработана;

- ежегодно, по результатам осуществления контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, и по результатам рассмотрения результатов стресс-тестирования, принимает решение о необходимости (отсутствии необходимости) пересмотра вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и руководителю службы внутреннего контроля;

- не реже одного раза в год, а при необходимости и чаще, проводится анализ и пересмотр принятой системы оплаты труда, на предмет соответствия поставленным целям и задачам, текущему положению дел в банке, системе управления рисками и капиталом и результатам реализации ВПОДК в соответствии с утвержденной Стратегией развития деятельности банка и внутренними документами Банка, разработанными в рамках ВПОДК;

- ежеквартально, по результатам рассмотрения отчета о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, по мере выявления достижения Банком установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, принимает решение о необходимости (отсутствии необходимости) пересмотра размера вознаграждения единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, руководителю службы внутреннего аудита и руководителю службы внутреннего контроля;

- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, управление рисками по пересмотру принятой системы оплаты труда как в целом по банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений);

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В целях обеспечения принятия надлежащего уровня риска Совет директоров осуществляет руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию этой работы с иными направлениями деятельности Банка. Учитывая непрерывность деятельности Банка, Совет директоров может проводить корректировку вознаграждений на основе фактических показателей результатов деятельности по итогам года с учетом принятого уровня риска. Для этой цели:

- утверждает размер фонда оплаты труда на текущий год;

- принимает решение о сокращении или отмене нефиксированной суммы вознаграждения в случае негативного финансового результата в целом по Банку.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита и службу управления рисками с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и принимаемым Банком рискам.

Служба внутреннего аудита совместно со службой управления рисками разрабатывают предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, выполняющему функции подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда на рассмотрение Совета директоров Банка.

Действующая в отчетном году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров в связи с уточнением порядка оплаты труда работникам Банка за обучение (наставничество) вновь принятых и переведенных из других структурных подразделений работников и обучение смежным участкам работы.

За отчетный год проведена независимая оценка действующей системы оплаты труда ЗАО «Донаудит Финансовые рынки». Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По мнению аудиторов, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение исполнительных органов Банка и отдельных сотрудников, принимающих риски

Для президента Банка, членов Правления Банка и сотрудников, принимающих риски, сумма нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

По итогам деятельности банка за 11 месяцев и в целом за год, последующая выплата нефиксированной части оплаты труда работников, данной категории, может быть скорректирована Правлением Банка в зависимости от достигнутых показателей деятельности. Для принятия решения о такой корректировке, служба управления рисками предоставляет Правлению Банка профессиональное суждение, содержащее данные о фактически полученных количественных и (или) качественных показателях, характеризующих деятельность Банка (например, объем доходоприносящих активов и их качество, размер полученной комиссии, количество совершенных операций (сделок) и пр.) Необходимость корректировок определяется Правлением Банка в зависимости от фактически достигнутых показателей и соответствия их Стратегии развития деятельности Банка.

Ежеквартально, по результатам рассмотрения Советом директоров Банка отчета о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, по мере выявления достижения банком установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, может быть принято решение о необходимости (отсутствии необходимости) пересмотра размера выплачиваемого вознаграждения единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа.

Вознаграждение работникам службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работникам подразделения, осуществляющего управление рисками

Размер общего фонда оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, работников подразделения осуществляющих управления рисками не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оплате труда сотрудников данных подразделений учитывается качество выполнения работниками поставленных задач. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Ежеквартально, по результатам рассмотрения Советом директоров Банка отчета о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, по мере выявления достижения банком установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, может быть принято решение о необходимости (отсутствии необходимости) пересмотра размера выплачиваемого вознаграждения.

Работникам банка – членам Правления Банка за исполнение обязанностей коллегиального органа оплата не производится. На работников – членов Правления банка распространяется «Положение о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)».

Вознаграждения единоличному и коллегиальному исполнительным органам составили в 2018 году 16799 тыс. руб. Вознаграждения Совету директоров в 2018 году составили 8400 тыс. руб.

Крупные вознаграждения не выплачивались.

11. Сведения о соблюдении АО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

АО ВКАБАНК, содействуя реализации национальных проектов Российской Федерации, 16 апреля 2008 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному на XIX съезде Ассоциации Российских банков.

АО ВКАБАНК в процессе своей деятельности следует основным принципам корпоративного управления в соответствии с Кодексом Корпоративного управления (утв. Решением общего собрания акционеров Банка от 26.04.2017г.).

Кодекс корпоративного управления Банка является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении акционерным обществом Волго-Каспийский Акционерный Банк.

Положения, содержащиеся в Кодексе корпоративного управления, разработаны в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, Устава Банка, с учетом сложившейся практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка.

Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в Кодексе корпоративного управления принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Цель введения в действие Кодекса корпоративного управления состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности АО ВКАБАНК надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно-признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства, на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, защите интересов акционеров Банка.

Следование нормам Кодекса корпоративного управления направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, на формирование положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Корпоративное управление Банка, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров, статусе самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Основные принципы корпоративного управления Банка, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления:

Равенство. Данный принцип обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- придерживается позиции равенства условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством РФ, уставом Банка и Кодексом корпоративного управления;
- соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера;
- соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;
- устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в орган управления Банка, предусматривающую представление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
- принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Подотчетность. Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
- устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
- детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей вопросы коммерческой и банковской тайны;
- соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Управляемость. Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, обладающий соответствующей лицензией уполномоченного органа;

- соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования;

- соблюдает установленные действующим законодательством и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Совета директоров Банка. Устанавливает единые требования к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Совета директоров и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком акционеров.

Открытость. Данный принцип предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли Банка (получение дивидендов). Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

- для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли;

- предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам;

- применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

Прозрачность. Данный принцип обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;

- предусматривает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

- детализирует установленный законодательными актами и соблюдает порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Контрольность. Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.

Эффективность. Данный принцип дает возможность разумно и добросовестно осуществлять Правлением Банка эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- на основании требований действующего законодательства определяет компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;

- через Совет директоров обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития деятельности Банка;

- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновении иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений осуществляющих выявление и оценку

рисков их квалификации, уровню принимаемого риска и реальному вкладу в общие результаты деятельности Банка.

- принимает меры по разумному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его дополнительные офисы;
- создает систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.

Ответственность. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров Банка. Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

- строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения членов финансовой организации;
- недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
- недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Также данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий, предусмотренную действующим законодательством.

Подконтрольность. Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Для реализации данного принципа:

- В Банке создается система органов внутреннего контроля.
- Исполнительные органы обеспечивают поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.
- Полномочия органов и структурных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, определены Уставом и внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

В процессе своей деятельности АО ВКАБАНК обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Способы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечить свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и ограничению возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

12. Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2018 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

Наименование	Сумма (руб.)	Объемы
Тепловая энергия	994 023,53	579 Гкал
Электроэнергия	1 893 040,13	337,84 тыс. квт/час
Газ	251 237,9	46,6 тыс. м3
Бензин (авт.)	1 225 468,29	29 204,61 л
Газ (авт.)	9 407,97	482,46 л
Диз.топливо	133 740	4300 л

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

М.П.

