



УТВЕРЖДЕНО:

Решение Общего собрания акционеров ОАО ВКАБАНК  
«18» *апреля* 2015 года

Председатель Совета Директоров ОАО ВКАБАНК

*[Signature]*  
С.С.Бадалов

УТВЕРЖДЕНО:

Решение Совета директоров ОАО ВКАБАНК  
« 25 » марта 2015 года

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

## **ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

**г. Астрахань**

## СОДЕРЖАНИЕ

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1.  | Сведения о положении ОАО ВКАБАНК в отрасли                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | стр. 2  |
| 2.  | Приоритетные направления деятельности ОАО ВКАБАНК в 2014 году                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | стр. 3  |
| 3.  | Отчет Совета директоров ОАО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | стр. 4  |
| 4.  | Перспективы развития ОАО ВКАБАНК в 2015 году                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | стр. 7  |
| 5.  | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО ВКАБАНК                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | стр. 8  |
| 6.  | Описание основных факторов риска, связанных с банковской деятельностью                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | стр. 8  |
| 7.  | Перечень совершенных ОАО ВКАБАНК в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.<br>Перечень совершенных ОАО ВКАБАНК в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена гл. XI ФЗ «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении. | стр. 14 |
| 8.  | Сведения о Совете директоров ОАО ВКАБАНК                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | стр. 15 |
| 9.  | Сведения о Президенте и членах Правления ОАО ВКАБАНК                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | стр. 17 |
| 10. | Основные положения политики ОАО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | стр. 18 |
| 11. | Сведения о соблюдении ОАО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | стр. 18 |
| 12. | Информация об объеме каждого из используемых ОАО ВКАБАНК в 2014 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | стр. 22 |

## 1. Сведения о положении ОАО ВКАБАНК в отрасли

История развития Волго-Каспийского Акционерного Банка представляет собой 24 года успешной работы на банковском рынке, роста доверия со стороны клиентов и контрагентов банка, уверенное и достойное место среди российских коммерческих банков. За время работы Банк приобрел репутацию динамично развивающейся и финансово-стабильной кредитной организации.

Эта почти четверть века вместила целую эпоху в развитии банковской системы страны. Банк один из тех, кто начинал свою деятельность в числе первых коммерческих кредитно-финансовых учреждений страны. Коллективу банка пришлось учиться самому и обучать своих клиентов освоению принципиально новой системы рыночных финансовых отношений.

Накопленный опыт банковской работы и знания, способность воспринимать всё новое и учиться новому помогли коллективу банка в условиях рыночных отношений не только работать, но и ускоренно развиваться, динамично, из года в год, увеличивая свой вклад в развитие экономики Астраханского региона.

За годы работы на рынке банковских услуг ОАО ВКАБАНК заслужил репутацию надежного и устойчивого кредитного учреждения. Банк стабильно включается независимыми рейтинговыми агентствами в число наиболее надежных и динамично развивающихся банков России. Среди клиентов банка – предприятия промышленности, энергетики, автотранспорта, строительства и торговли.

Руководство Банка сознательно сделало выбор в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен необходимый запас ликвидности, достаточности капитала и финансовой устойчивости, что помогло минимизировать возможные потери, адекватно оценить возникающие риски и открывающиеся возможности. Результат – стабильная и прирастающая по всем направлениям банковской деятельности клиентская база Банка.

Гибкое и своевременное реагирование на быстро меняющиеся экономические условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение банком дохода по всем основным видам операций.

Высокую надежность ОАО ВКАБАНК подтверждает и независимый рейтинг Национального рейтингового Агентства «Барометр банковской ликвидности», согласно которого в течение всего 2014 года уровень ликвидности ОАО ВКАБАНК оценивался как «очень высокая ликвидность» (самый высокий уровень). В рейтинге представлены данные о более чем 600 российских банков, которые дифференцированы на 6 уровней ликвидности в зависимости от значения коэффициента мгновенной ликвидности. Показатель дает оценку платежеспособности Банка и позволяет определить уровень его способности отвечать по собственным обязательствам.

Сегодня Волго-Каспийский Акционерный Банк (Открытое акционерное общество) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Банк всегда отличался повышенным вниманием к потребностям каждого клиента, надежностью, гибкостью, оперативностью обслуживания. ОАО ВКАБАНК постоянно анализирует деятельность своих клиентов, разрабатывает и предлагает новые услуги, внедряя в работу современные и более эффективные технологии. Спектр предлагаемых Банком услуг и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу со всеми категориями клиентов:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц в валюте РФ;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте;
- международные расчеты, в т.ч. с использованием системы SWIFT;
- эмиссия и эквайринг банковских карт ПС «MasterCard» для физических лиц;
- операции с банковскими картами СМПК «Волга»: эмиссия карт для физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (открытие счетов и выдача карт, расчетно-кассовое обслуживание счетов в сети точек обслуживания); эквайринг операций с использованием банковских карт (расчеты с предприятиями торговли (сферы услуг) с использованием банковских карт; выдача наличных денежных средств держателям карт, не являющимся клиентами Банка – по картам платежной системы «Волга», выданным другими банками-эмитентами, реализация «зарплатных» проектов с использованием БК;
- 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 и инвестиционных 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-справочные услуги.

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.

По состоянию на 01.01.2015г. на территории Астраханской области зарегистрированы пять региональных кредитных организации, в том числе одна небанковская кредитная организация: ОАО ВКАБАНК, ЕАТП Банк, Агроинкомбанк, Консервативный КБ, Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» ЗАО. Кроме того, в области функционируют 12 филиалов кредитных организаций других регионов, в том числе 1 филиал Сбербанка России, с их сетью в районах области, 2 представительства иногородних кредитных организаций.

Все 4 действующих банка региона являются участниками системы страхования вкладов и имеют лицензии, предоставляющие право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в том числе ОАО ВКАБАНК - единственный банк, который действует на основании генеральной лицензии и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами. Расчетная небанковская кредитная организация имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях.

ОАО ВКАБАНК входит в пятерку крупнейших кредитных организаций, на рыночную долю которых коэффициент концентрации платежных услуг, характеризующий уровень конкуренции, за период с начала 2014 года составил по количеству 91,4%; коэффициент концентрации платежных услуг по объему переводов денежных средств также- 91,4%<sup>1</sup>.

## 2. Приоритетные направления деятельности ОАО ВКАБАНК в 2014 году

В рамках стратегического развития ОАО ВКАБАНК в 2014 году приоритетными направлениями деятельности являлись следующие:

### Развитие активных операций

Кредитные вложения в 2014 году являлись доминирующим инструментом при формировании активов и одним из главных источников доходов Банка.

Основная задача при формировании кредитного портфеля – существенное улучшение его качества, минимизация рисков, снижения доли и уровня проблемной задолженности.

В 2014 году ключевыми направлениями деятельности в области кредитования являлись:

- Обеспечение прироста клиентской базы по двум направлениям - привлечение новых надежных, платежеспособных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), устойчивых к экономическому спаду; удержание имеющихся клиентов. Для этих целей создан режим максимального благоприятствования для постоянных клиентов, имеющих положительную кредитную историю.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских кредитных продуктов за счет постоянного мониторинга конкурентной среды. Проведение гибкой процентной и тарифной политики; индивидуальный подход к клиенту, внимание к его потребностям.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, развитие и внедрение новых продуктов и услуг.
- Адресная работа с перспективными клиентами с применением индивидуального подхода при предложении условий кредитования.
- Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса под поручительство Залогового фонда г. Астрахани.
- Активное предложение клиентам услуги банка по предоставлению гарантий.
- Регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение кредитов.

### Межбанковские депозиты

Размещение депозитов в Банке России использовалось в 2014 году в качестве инструмента регулирования избыточной ликвидности Банка, а также в качестве альтернативного источника получения дохода.

### Развитие пассивных операций

<sup>1</sup> Информация раскрывается с разрешения Отделения по Астраханской области Южного ГУ ЦБ РФ

Ключевыми направлениями деятельности по привлечению средств являлись:

- Удержание и наращивание клиентской базы по всем направлениям обслуживания населения.
- Расширение спектра предоставляемых услуг.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских услуг банка за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и наращиванию объема ресурсной базы Банка и обеспечивающей, при этом, доходность кредитного портфеля Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности, в сфере обслуживания физических и юридических лиц, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объема оказания безрисковых услуг и доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов.
- Наращивание удельного веса средств клиентов на расчетных счетах.

Особыми направлениями развития розничного бизнеса являлись предоставление банковских услуг по купле/продаже иностранной валюты и совершению операций с драгоценными металлами по ОМС, расчетное обслуживание в иностранной валюте, осуществление функций агента валютного контроля, оказание клиентам квалифицированной консультационной поддержки в сфере валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности.

### **Развитие банковских и информационных технологий**

Необходимым условием решения стратегических задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий - выход на качественно новый уровень автоматизации и совершенствование технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения информации при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений:

- развитие ИТ-услуг, необходимых бизнес-процессам банка, в части их состава и уровня, определяемого функциональностью, доступностью, мощностью, безопасностью, непрерывностью предоставления ИТ-услуг;
- совершенствование системы управления ИТ-деятельностью;
- эффективное управление финансовыми и человеческими ресурсами, необходимыми для предоставления ИТ-услуг и функционирования системы управления ИТ-деятельностью.

## **3. Отчет Совета директоров ОАО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности**

### **Основные итоги деятельности ОАО ВКАБАНК в 2014 году**

Финансовым результатом деятельности ОАО ВКАБАНК в 2014 году стала **прибыль после налогообложения** в сумме **66 млн. руб.** (прибыль за 2013 год составляла 40 млн. руб.)

**Активы** Банка составили на 01.01.2015 г. – **2,8 млрд. руб.**

Величина **собственных средств (капитала)** ОАО ВКАБАНК на 01.01.2015 г. составила **1 064 млн. руб.**

Значительную долю в доходах Банка составляют **доходы по выданным кредитам – 134 млн. руб.** или **22%** всех полученных доходов. Купонный доход по вложениям в ОФЗ составил **27 млн. руб.** или **4%** доходов. Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России, составили **13 млн. руб.** или **2%** доходов.

Другим существенным источником доходов Банка является комиссия, полученная за оказанные услуги. Её объем в 2014 году составил **76 млн. руб.** или **13%** доходов.

Объем доходоприносящих активов составил 2 067 млн. руб.

Структура доходоприносящих активов:

- 55% - кредитные вложения;
- 23% - депозиты в Банке России;
- 19% - вложения в ценные бумаги.

Объем **кредитного портфеля** на конец 2014 года составил **1 142 млн. руб.** В целом за 2014 год произошло увеличение объема кредитного портфеля на 141 млн. руб. или 14%.

Структура кредитного портфеля в разрезе категорий качества существенно не изменилась: преобладающую долю составляют кредиты 1-й и 2-ой категории качества – **93%**, что соответствует параметрам, заложенным в Стратегии развития Банка на 2014 год.

Уровень кредитного риска по итогам отчетного года составил 4,73% (на 01.01.2014г. – 5,15%).

**Просроченная задолженность** по предоставленным кредитам составила 30 млн. руб., снизившись за год на **11 млн. руб.** или **26%**. Удельный вес **просроченной задолженности** снизился на 1,4 п.п., составив на 01.01.2015г. – 2,7% от кредитного портфеля (для сравнения- удельный вес просроченной задолженности в целом по России-5,0%, по Южному федеральному округу-6,5%, по Астраханской области-6,2%).

Объем **вложений Банка в ценные бумаги** составил на 01.01.2015 г. **389 млн. руб.**, в том числе:

- 98% - вложения в долговые обязательства РФ и субъектов РФ;
- 2% - вложения в прочие долговые обязательства и акции.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2015г. составил 1 664 млн. руб. или 53% от валюты баланса, в том числе:

- 72% - средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 28% - средства физических лиц.

#### **Показатели рентабельности Банка на 01.01.2015 г.:**

- рентабельность капитала – 6,2% /рост за 2014г. на 2,5 п.п./
- рентабельность активов – 2,4% /рост за 2014г. на 0,7 п.п./

В течение 2014 года ОАО ВКАБАНК соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, в т.ч. норматив достаточности собственных средств и нормативы ликвидности. Уровень ликвидности Банка высок. Банком своевременно выполняются обязательства перед клиентами и контрагентами, не допускаются нарушения своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов.

Уровень принимаемых ОАО ВКАБАНК в 2014 году рисков оценивался как приемлемый, адекватный характеру и объему проводимых Банком операций. Параметры управления рисками соответствуют текущему состоянию и стратегии развития Банка.

### **Результаты развития ОАО ВКАБАНК по приоритетным направлениям его деятельности**

#### **Кредитование**

В 2014 году ОАО ВКАБАНК продолжал курс на диверсификацию кредитного портфеля и наращивание клиентской базы. В условиях финансового кризиса, оказывающего негативное влияние не только на экономику в целом, но и на финансовое состояние субъектов банковского кредитования, Банк адаптировал линейку кредитных продуктов применительно к складывающейся экономической ситуации в Астраханском регионе.

Рост кредитного портфеля ОАО ВКАБАНК за 2014 год составил 14%.

Банк продолжал работать во всех отраслях региональной экономики, кредитуя и корпоративных клиентов, и астраханских предпринимателей, и население. В 2014 году, традиционно, ОАО ВКАБАНК предоставлял кредиты агропромышленному сектору. Банк осуществлял кредитное финансирование субъектов федерации- Астраханской области и ее муниципальных образований на цели бюджета.

Проводя взвешенную и осторожную кредитную политику, в целях минимизации кредитного риска, в отчетном году Банком был сделан акцент на предоставление кредитов, обеспеченных ликвидным залогом и платежеспособным поручительством.

На протяжении всего отчетного года Банк поддерживал конкурентноспособные условия кредитования, проводя гибкую процентную политику и используя индивидуальный подход к кредитным потребностям клиентов.

Разнообразная продуктовая линейка потребительского кредитования, конкурентноспособные условия кредитования позволили завоевать доверие и востребованность розничных продуктов Банка в среде населения Астраханской области.

Жесткие фильтры, установленные программами кредитования, позволили осуществлять отбор исключительно надежных заемщиков, которым предлагались привлекательные условия кредитования, как в части стоимости кредита, так и в части качества обслуживания.

Внимательный и тщательный подход Банка к обеспечению кредитов дал положительные результаты в виде существенного снижения объема просроченной задолженности- на 26% .

#### **Операции с ценными бумагами**

Волго-Каспийский Акционерный Банк (ОАО) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

В отчетном году деятельность Управления инвестиций и ценных бумаг (УИЦБ) была направлена на реализацию стратегических целей и задач, возложенных на него Советом директоров ОАО ВКАБАНК на 2014 год, основной из которых являлось увеличение доходности вложений банка в акции различных эмитентов.

В течение 2014 года ОАО ВКАБАНК осуществлял сделки с ценными бумагами Банка на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ». Основной объём дилерских операций на ФБ ММВБ осуществлялся с корпоративными ценными бумагами - акциями наиболее торгуемых и прибыльных компаний.

В течение года Депозитарий ОАО ВКАБАНК предоставлял депонентам полный спектр депозитарных услуг, включая учет прав собственности на эмиссионные ценные бумаги, услуги по учету операций залога ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2015г. в Депозитарии учитывались эмиссионные государственные и корпоративные ценные бумаги.

#### **Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами**

В отчетном году увеличена клиентская база в сфере банковского обслуживания внешнеторговых контрактов клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, – участников внешнеэкономической деятельности, в валюте РФ и иностранной валюте.

Операции с безналичной иностранной валютой:

Положительный финансовый результат (доходы за минусом расходов) от операций с безналичной иностранной валютой значительно увеличился по сравнению с 2013 годом. Основной причиной резкого увеличения дохода является рост во второй половине 2014 года курсов иностранных валют на валютном рынке.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке наличной иностранной валюты Астраханского региона, доля ОАО ВКАБАНК в объемах покупки/продажи ин. валюты среди банков Астраханской области увеличилась по всем показателям, за исключением незначительного снижения (на 0,2 п.п.) доли Банка по продаже долларов США.

#### **Доля объема ОАО ВКАБАНК по покупке/продаже наличной ин.валюты среди банков Астраханской области за 2013-2014гг.(в %).**

| <b>Доллар США</b>         |                           | <b>Евро</b>               |                           |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>куплено у физ. лиц</b> | <b>продано физ. лицам</b> | <b>куплено у физ. лиц</b> | <b>продано физ. лицам</b> |
| <b>2013г.</b>             |                           |                           |                           |
| 16,1 %                    | 13 %                      | 16,7 %                    | 9,5 %                     |
| <b>2014г.</b>             |                           |                           |                           |
| 16,7 %                    | 12,8 %                    | 19,9%                     | 10,2 %                    |
| <b>Динамика</b>           |                           |                           |                           |
| +0,6 п.п.                 | - 0,2 п.п.                | +3,2 п.п.                 | +0,7 п.п.                 |

По итогам 2014 года Банк получил положительный финансовый результат от переоценки счетов в иностранной валюте и счетов в драгоценных металлах.

В связи с обострением внешней геополитической обстановки в 2014 году, для целей непрерывности осуществления трансграничных переводов Банк проводил работу по обеспечению альтернативных каналов связи для международных расчетов: был восстановлен канал телексной связи с успешным тестированием его работы с банками-корреспондентами; Банк участвовал в тестировании возможностей передачи финансовых сообщений через платежную систему Банка России.

#### **Клиентские операции. Система сервисного обслуживания**

В 2014 году Банк предоставлял клиентам – юридическим лицам услуги по размещению свободных денежных средств в депозиты Банка, увеличив клиентскую базу по данному направлению деятельности.

Услуги ОАО ВКАБАНК по осуществлению переводов физических лиц без открытия счета по системам денежных переводов были востребованы: за 2014 год количество таких операций увеличилось.

Банком заключены новые договоры на прием переводов от физических лиц за жилищно-коммунальные услуги организациями – поставщиками услуг.

В ряде организаций установлен партнерский модуль системы «Клиент-Банк» в целях оптимизации процесса передачи электронных реестров принятых переводов.

Следует отметить, что в отчетном году ОАО ВКАБАНК была проведена значительная работа по оптимизации инфраструктуры банковского обслуживания: были переведены в статус Дополнительных офисов Советский и Трусовский филиалы Банка; из нерентабельных точек в более перспективные места размещения перемещены платежные терминалы с функцией приема наличных с программным обеспечением разработки Банка по приему коммунальных и иных платежей.

В течение 2014 года развивались операции с использованием банковских карт по следующим основным направлениям:

1. Реализация «зарплатных» проектов на базе карт «Волга» и «MasterCard»; увеличение клиентской базы:

В 2014 году были заключены новые договора, предусматривающие перечисление заработной платы работников организаций на счета карт «Волга» и «MasterCard».

В рамках действующих и вновь заключенных в отчетном году договоров о «зарплатном» проекте, по состоянию на 01.01.2015 года, выдано свыше 16 тыс. банковских карт.

2. В отчетном году Банком активно проводилась работа по развитию проекта эмиссии и эквайринга банковских карт международной платежной системы «MasterCard».

В 2014 году клиенты Банка получили возможность совершения безналичных операций оплаты товаров (работ, услуг) во всех устройствах, оснащенных логотипом МПС, совершения платежей по картам в сети Интернет, операций по получению наличных в банкоматах Банка и банкоматах других кредитных организаций без взимания комиссионного вознаграждения.

Банк осуществляет эквайринг операций в собственных банкоматах по выдаче наличных клиентам других кредитных организаций.

### **Ликвидность**

В 2014 году ОАО ВКАБАНК имел избыточную ликвидность, и для получения дополнительного дохода размещал свободные ресурсы в безрисковые инструменты: в депозиты Банка России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе. Для минимизации расходов все сделки были совершены с использованием системы электронных торгов ММВБ.

Кроме того, в 2014 году средства избыточной ликвидности Банка размещались и в другие доходные инструменты высокого качества: на корреспондентском счете в Астраханском Отделении №8625 ОАО «Сбербанк России» и в учтенные векселя ОАО Банк ВТБ.

**В целом, итоги работы ОАО ВКАБАНК в 2014 году следует признать достаточно позитивными и создающими хороший плацдарм для дальнейшего развития.**

## **4. Перспективы развития ОАО ВКАБАНК в 2015 году**

В соответствии со «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (Открытое акционерное общество) на 2015 год», утвержденной Советом директоров ОАО ВКАБАНК от 27.02.2015 г., основная стратегическая цель деятельности ОАО ВКАБАНК в 2015 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

### **Основными задачами деятельности Банка в 2015 году являются:**

- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиенто-ориентированности (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);
- повышение конкурентоспособности банковских операций;
- увеличение непроцентной прибыли за счет развития услуг, предоставляемых на комиссионной основе;
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- совершенствование системы оценки и управления рисками;
- совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

### **Бизнес – стратегия**

#### **Развитие активных операций**

Кредитные вложения в обозримой перспективе останутся в качестве доминирующего инструмента при формировании активов и одним из главных источников доходов Банка.

Основная задача при формировании кредитного портфеля – существенное улучшение его качества, минимизация кредитного риска, снижения доли и уровня проблемной задолженности.

Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска. Для минимизации данного процесса подразумевается решение следующих задач:

- Постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, в т.ч. финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга.
- Тщательная работа с проблемными кредитами, поиск путей недопущения просроченной задолженности путем реструктуризации долга при наличии перспектив погашения.
- Активизация работы по взысканию просроченной задолженности.

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

- Обеспечение прироста клиентской базы по двум направлениям - привлечение новых надежных, платежеспособных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), устойчивых к экономическому спаду; удержание имеющихся клиентов. Для этих целей создание режима максимального благоприятствования для постоянных клиентов, имеющих положительную кредитную историю.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских кредитных продуктов за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Реализация тарифной и процентной политики дифференцированно для каждого клиентского сегмента в соответствии с бизнес-задачами и актуальной конъюнктурой рынка.
- Активное предложение клиентам услуги банка по предоставлению гарантий.
- Регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение кредитов.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, развитие и внедрение новых продуктов и услуг.

### **Межбанковские депозиты**

Размещение депозитов в Банке России планируется использовать в 2015 году в качестве инструмента регулирования избыточной ликвидности Банка, а также в качестве альтернативного источника получения дохода.

### **Развитие пассивных операций**

Основной рост клиентской базы будет связан с ростом числа потребителей банковских услуг, особенно среди розничных клиентов, представителей малого и среднего бизнеса. Необходимо поддержание объема ресурсной базы на уровне, достаточном для обеспечения требуемого объема кредитных вложений.

Работа Банка по привлечению средств должна строиться по следующим основным направлениям:

- Увеличение клиентской базы по всем направлениям обслуживания населения.
- Расширение спектра предоставляемых услуг.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских услуг за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и наращиванию объема ресурсной базы Банка и обеспечивающей, при этом, доходность кредитного портфеля Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности, в сфере обслуживания физических и юридических лиц, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объема оказания безрисковых услуг и доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов.
- Наращивание удельного веса средств клиентов на расчетных счетах.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, банк планирует совершенствовать линейку депозитных продуктов для частных лиц с учетом спроса и конкурентной среды.

Осуществление на постоянной основе мониторинга условий привлечения во вклады банков-конкурентов позволит своевременно внести изменения в процентную политику Банка, что обеспечит поддержание конкурентных преимуществ Банка.

## **5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО ВКАБАНК**

Выплата дивидендов номинальному держателю, зарегистрированному 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**

В ОАО ВКАБАНК функционирует система управления рисками, главной целью которой является выявление и анализ всех возможных рисков, возникающих у банка в процессе деятельности, защита интересов акционеров и клиентов от возможных финансовых потерь, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, а также обеспечение стабильности функционирования организации.

Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках разработанного и утвержденного Советом Директоров «Положения по управлению банковскими рисками». Данное Положение является основным документом Банка и определяет цели, задачи, принципы и инструменты политики управления банковскими рисками, а также утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками базируется на разработанной внутренней нормативной базе Банка и направлена на решение следующих основных задач:

- эффективная оценка уровней всех видов рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка;
- исключение превышения уровней рисков предельно допустимой величины;
- обеспечение необходимой информационной базы для принятия управленческих решений менеджментом Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

### **6.1. Кредитный риск**

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

На этапе предоставления кредитов Банка:

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика.

На постоянной основе (в процессе кредитования):

- текущий анализ кредитоспособности заемщика,
- оценку качества кредитного портфеля Банка.

Система лимитов кредитования определена и установлена разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Порядок оценки кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов предоставления кредитов Банка и в процессе кредитования, включая анализ кредитоспособности заемщика, определен и установлен «Стандартом по вопросам кредитования», утвержденным решением Правления Банка.

Оценка качества кредитного портфеля Банка осуществляется на регулярной основе посредством составления ежемесячных оперативных отчетов сектором управления рисками Банка.

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. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

### **6.2. Страновой риск**

С целью минимизации странового риска, Банком устанавливаются корреспондентские отношения только с банками-нерезидентами стран, входящими в группу развитых стран. Банком осуществляется оценка социально-экономической ситуации в регионе нахождения банков- корреспондентов на постоянной основе.

### **6.3. Рыночный риск**

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Сектором управления рисками на основе данных по процентному, фондовому и валютному риску в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Система управления данным риском включает в себя:

по операциям с ценными бумагами:

- установление лимитов по вложениям в ценные бумаги, текущий и предварительный анализ состояния фондового рынка, оценку возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг, ежедневный анализ уровня рыночного риска финансовых инструментов портфеля ценных бумаг (в соответствии с разделами «Лимитная политика» и «Управление фондовым риском» «Положения по управлению банковскими рисками»).

по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами - оценку валютного риска:

- расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют и учетной цены драгоценных металлов (в соответствии с разделом «Управление валютным риском» «Положения по управлению банковскими рисками»).

### 6.3.1. Фондовый риск

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень их доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами, его финансового состояния и прочих факторов. При покупке ценных бумаг особое внимание уделяется их ликвидности, которая определяет возможность безубыточной продажи ценных бумаг в течение короткого промежутка времени. При равном уровне ликвидности приобретаются ценные бумаги с большей доходностью.

Правление Банка определяет направление инвестирования средств, устанавливает лимиты вложений (в т.ч. внутрисдневные лимиты) в различные категории ценных бумаг с целью минимизировать степень рисков, в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Для определения риска применяется экспертный метод. Специалистами Банка ежедневно проводится технический анализ рынка ценных бумаг. При этом используются возможности программных комплексов, находящихся в свободном доступе в сети Интернет. Технический анализ проводится в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном временных диапазонах. Решение о покупке корпоративных ценных бумаг принимается при ситуации, когда технические индикаторы не показывают серьезного ухудшения динамики цен на акции и рассматриваемые эмитенты ценных бумаг имеют устойчивое положение на фондовом рынке в долгосрочной перспективе.

Также проводится аналитическая работа, и осуществляется подготовка аналитических документов (отчетов, записок, обзоров), содержащих:

- описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозы относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке.

### 6.3.2. Валютный риск

**Валютный риск** - это риск, вызванный несовпадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы,
- балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах,
- неисполнение обязательств контрагентом по заключенным сделкам (деPOSITные и конверсионные операции),
- увеличение обязательств перед контрагентом по заключенным сделкам,
- неисполнение контрагентом обязательств по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

Лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценному металлу (в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками»).

Хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами.

Диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам.

Текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день.

Контроль за изменением показателей оценки уровня валютного риска.

Контроль за операциями с иностранной валютой и драгоценными металлами направлен на ограничение валютного риска с целью обеспечения устойчивой текущей работы и получения запланированной прибыли.

Для внутреннего контроля за величиной валютного риска по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами используются следующие показатели:

- открытая валютная позиция в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- остаток средств на счетах «Ностро» в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- сумма размещенных межбанковских депозитов в иностранной валюте;
- сумма конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- сумма сделок купли/продажи драгоценных металлов.

Для целей оценки и эффективного управления валютным риском Банка сектором управления рисками осуществляется стресс-тестирование валютного риска. Для проведения стресс-тестирования используется два сценария, предполагающие рост и падение курсов иностранных валют по сравнению с официальным курсом, установленным Банком России на дату проведения стресс-тестирования. Значения курсов иностранных валют для проведения стресс-тестирования определяются на основе динамики курсов иностранных валют к рублю за последние 3 месяца, прогноза их изменений, с учетом влияния макроэкономических и геополитических факторов.

### **6.3.3. Процентный риск**

**Процентный риск** – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процентную политику Банка,
- измерение и анализ общего уровня процентного риска,
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка,
- хеджирование процентного риска,
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

При проведении процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие принципы:

- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции.

Для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

### **6.4. Риск ликвидности**

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных «Положением по управлению банковскими рисками».

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ результатов деятельности банка.

Кроме того, анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату,
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях управления и поддержания ликвидности Банка осуществляется оценка соответствия требованиям Банка России фактических значений показателей достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, размеров принимаемых кредитной организацией кредитных рисков при размещении денежных средств.

Оценка осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Производимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно, на постоянной основе, оценить состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка.

В рамках прогноза ликвидности Банка, при планировании сделок, могущих оказать влияние на состояние ликвидности Банка, также производится оперативный расчет обязательных нормативов. Прогнозный анализ ликвидности Банка осуществляется сектором управления рисками с использованием сценариев наихудшего для Банка развития событий, влияющих на состояние ликвидности.

### **6.5. Операционный риск**

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок - на случай возникновения непредвиденных факторов риска, Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Одним из источников операционного риска является риск информационной безопасности.

Задачами системы управления информационной безопасностью (ИБ) являются:

- систематизация процессов обеспечения ИБ;
- расстановка приоритетов Банка в области ИБ;
- достижение адекватности системы ИБ существующим рискам;
- достижение ее «прозрачности», что позволяет четко определить, как взаимосвязаны процессы и подсистемы ИБ, кто за них отвечает, какие финансовые и людские ресурсы необходимы для их обеспечения и т.д.;
- обеспечение эффективного отслеживания изменений, вносимых в систему информационной безопасности, процессов выполнения политики безопасности;
- эффективное управление системой в критичных ситуациях.

Система управления риском ИБ в Банке разработана в соответствии с рекомендациями Стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения". Для регламентации действий сотрудников Банка в области ИБ разработаны следующие внутренние документы Банка:

- «Политика информационной безопасности ОАО ВКАБАНК»;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;
- Стандарты обеспечения информационной безопасности внутренних структурных подразделений Банка;
- Документы об обработке персональных данных субъектов.

В целях обеспечения сохранности информации и ее безопасности в Банке руководители внутренних структурных подразделений Банка назначены ответственными за обеспечение работниками Банка информационной безопасности.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и осуществляет необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

На основе данных структурных подразделений, сектором управления рисками ежемесячно Правлению Банка предоставлялся отчет об оценке уровня операционного риска в целом по Банку с целью принятия мер по исключению рисков в будущем.

### **6.6. Правовые риски**

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Каждое структурное подразделение Банка, деятельность которого подвержена правовому риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска. Внутренними документами структурных подразделений определяются:

- правила и порядок осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений, а также обязательность их соблюдения,
- своевременность и порядок информирования работников об изменениях законодательства РФ, об изменениях внутренних документов структурного подразделения,
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок,
- сбор информации о фактах проявления правового риска,
- методы (способы, подходы) минимизации правового риска.

При оценке уровня правового риска в целом по Банку могут использоваться следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

На основе данных структурных подразделений Правлению Банка предоставляется отчет об оценке уровня правового риска в целом по Банку с целью проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска.

### **6.7. Риск потери деловой репутации**

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях выявления и обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне внутренними документами структурных подразделений предусматриваются:

- факторы риска потери деловой репутации;
- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка;
- порядок контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и контрагентов перед Банком;
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- основные способы минимизации риска потери деловой репутации.

Также в целях минимизации риска потери деловой репутации, изучается информация о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников. Производится своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Дополнительно, для контроля и своевременного реагирования на отзывы клиентов о работе банковских специалистов, в Банке действует телефон «горячей линии». Определен порядок сбора поступающих сообщений, информирования руководителей соответствующих структурных подразделений и руководства Банка и порядок реагирования на поступающую информацию.

### **6.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью минимизации стратегического риска, текущая деятельность Банка проводится в соответствии со Стратегией развития Банка, ежегодно утверждаемой Советом директоров и имеющей в своей основе максимизацию доходов и эффективное управление системой банковских рисков. Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка определен в соответствии с внутренним документом «Основные принципы и порядок разработки Стратегии развития деятельности ОАО ВКАБАНК», утвержденным Советом директоров Банка.

Стратегия ОАО ВКАБАНК направлена на налаживание прочных отношений с клиентами посредством предложения более широкого спектра финансовых решений, сочетающих технологии, опыт и финансовые возможности. Основная стратегическая задача Банка – увеличение доходов за счет разумного совмещения роста эффективности операций, внедрение новых технологий, при повышении качества управления банковскими рисками и обеспечения соблюдения всех нормативных требований.

### **6.9 Риск при осуществлении операций с использованием платежных систем**

Управление рисками при осуществлении операций с использованием платежных систем осуществляется Банком в соответствии с требованиями ФЗ «О национальной платежной системе» и иных

законодательных актов РФ, Банка России, Правил платежных систем, участником которых является Банк, а также «Положения по управлению банковскими рисками».

Функции по управлению рисками в Банке, как участника платежных систем, осуществляются руководителями структурных подразделений и их сотрудниками, Уполномоченным по ИБ, в соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

Обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в платежных системах, осуществляет Сектор управления рисками Банка.

#### **6.10 Риск при осуществлении операций с использованием платежных карт**

Под риском при осуществлении операций с использованием платежных карт понимается риск понесения потерь, вызванных неисполнением эмитентами платежных карт своих обязательств по возмещению затрат, связанных с обслуживанием Банком данных карт, возможными мошенническими действиями с платежными картами в инфраструктуре приема платежей.

Система управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт включает:

- использование микропроцессорной технологии при осуществлении Банком эмиссии и эквайринга платежных карт, исключающей случаи мошенничества;

- однозначный контроль правомочности совершения операции с использованием платежной карты посредством предъявления клиентом персонального идентификационного кода карты;
- разграничение полномочий сотрудников Банка, при совершении ими операций с использованием платежных карт, назначение им различных прав доступа в программные комплексы;

- установление лимитов совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт, обслуживание клиентов с платежными картами в режиме авторизации их системой и действия поручительства юридического лица - оператора системы;

- совершение операций с платежными картами при условии регистрации в программах с использованием служебных и терминальных карт оборудования для приема платежных карт, выдаваемых исполнителям на основании приказа руководителя банка,

- текущий анализ состояния и развития платежных систем;

- соблюдение должностных инструкций, стандарта, положений банка по осуществлению расчетов с использованием платежных карт;

- поддержание надлежащего технического уровня программного обеспечения и технологических процессов, связанных с процедурами обслуживания держателей платежных карт;

- обязательное тестирование новых версий программного обеспечения системы банковских карт;

- использование системы лимитирования денежной наличности банкоматов для регулирования наличных денежных потоков в рамках заключенных соглашений с юридическими и физическими лицами;

- эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов и осуществления банковских операций;

- выбор поставщиков оборудования для осуществления операций с банковскими картами;

- обучение персонала.

### **7. Перечень совершенных ОАО ВКАБАНК в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.**

**Перечень совершенных ОАО ВКАБАНК в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена гл. XI ФЗ «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.**

В 2014 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не заключались.

Общая сумма сделок, в совершении которых имела заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», в 2014 году составила 4 820 тыс. руб. Сделки одобрены в установленном

действующим законодательством порядке Советом директоров Банка. Сумма сделок не превышала 5% балансовой стоимости активов Банка.

Перечень сделок, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», в 2014 году:

| Существенные условия сделки                                                                                                                                                                                                                                                             | Заинтересованное лицо (лица)                        | Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Предмет сделки: Заключение договоров залога и поручительства с ООО «Тамвейл» и договора поручительства с Курьяновым С.В., в обеспечение банковской гарантии предоставляемой ООО «Энергосберегающие проекты юга»<br>Сумма – 990004,50 рублей.<br>Срок – с 05.06.2014 г. по 31.01.2015 г. | Курьянова Ю.А.<br>Бондаренко Н.И.                   | Совет директоров                                              |
| Предмет сделки: Заключение договоров залога и поручительства с ООО «Тамвейл» и договора поручительства с Курьяновым С.В., в обеспечение банковской гарантии предоставляемой ООО «Энергосберегающие проекты юга»<br>Сумма 149985,55 рублей.<br>Срок с 05.11.2014г. по 31.01.2015г.       | Курьянова Ю.А.<br>Бондаренко Н.И.                   | Совет директоров                                              |
| Предмет сделки: Заключение договора депозита с Обществом с ограниченной ответственностью «Производственно-коммерческая компания «АСТ-РОЛСЕН»<br>Сумма - 1800000 рублей.<br>Срок - на 313 календарных дней.<br>Ставка - под 4,5 % годовых.                                               | Харченко В.А.                                       | Совет директоров                                              |
| Предмет сделки: Заключение договора депозита с Обществом с ограниченной ответственностью «ОФФИС»<br>Сумма- 1000000 рублей.<br>Срок – 91 календарный день.<br>Ставка – 8,5 % годовых.                                                                                                    | Сухоруков В.П.<br>Бондаренко Н.И.<br>Орлянская Н.В. | Совет директоров                                              |
| Предмет сделки: Выдача кредита<br>Сумма- 180,0 тыс. рублей.<br>Срок –1 год.<br>Ставка -14 % годовых.                                                                                                                                                                                    | Картавых Н.М.                                       | Совет директоров                                              |
| Предмет сделки: Выдача кредита<br>Сумма - 700,0 тыс. рублей.<br>Срок-1 год.<br>Ставка - под 16 % годовых.                                                                                                                                                                               | Паненко С.В.                                        | Совет директоров                                              |

## 8. Сведения о Совете директоров ОАО ВКАБАНК

### Состав Совета директоров

| № п/п | Ф.И.О.                         | Дата и год рождения | Образование /наименование учеб. заведения, квалификация, специальность/                                                                                                                                                                                                                | Должности, занимаемые в настоящее время в Банке и в органах управления других организаций                                                                                                                     | Должности, занимаемые последние 5 лет                                               | Доля участия в УК Банка | Доля принадлежащих обыкновенных акций |
|-------|--------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 1     | Сухоруков Владимир Павлович    | 09.08.1949г.        | Высшее<br>Волгоградский инженерно-строительный институт<br>Инженер-строитель<br>Промышленное и гражданское строительство<br><br>Московский финансовый институт<br>Организация экономической работы в кредитных учреждениях<br>Организатор экономической работы в кредитных учреждениях | С 03.01.1992г. – Член Совета директоров Банка<br><br>С 26.04.2006г. – Президент Банка<br><br>С 26.04.2006г. – Председатель Правления Банка<br><br>С 26.05.2010г. – Член Совета директоров ОАО «Астраханстрой» | С 19.11.2003г. по 25.05.2010г. – Председатель Совета директоров ОАО «Астраханстрой» | 25,049 %                | 25,049 %                              |
| 2     | Сухоруков Дмитрий Владимирович | 25.12.1971г.        | Высшее<br>Астраханский государственный технический                                                                                                                                                                                                                                     | С 18.04.2003г. – Член Совета директоров Банка                                                                                                                                                                 | Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал                  | 0,0001 %                | 0,0001 %                              |

|    |   |                                        |                                                                                                                        |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                   |          |          |
|----|---|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|    |   |                                        | университет<br>Судовые<br>энергетические<br>установки<br>Морской инженер<br>Кандидат<br>экономических наук с<br>2004г. | с 14.05.2004г. – Член<br>Совета директоров ОАО<br>«Астраханстрой»<br><br>с 20.12.2005г. – Второй<br>вице-президент Банка                                  |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                   |          |          |
| 3  | 3 | Ломова Людмила<br>Николаевна           | 31.05.1956г.                                                                                                           | Астраханский учетно-<br>кредитный техникум<br>Госбанка СССР<br>Бухгалтерский учет<br>Бухгалтер                                                            | С 18.04.1997г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 28.05.2014 г. –<br>Советник по финансам<br>Банка                                                         | С 15.06.1993г. по<br>27.05.2014г. –<br>Главный бухгалтер<br>Банка                                                                                                                                 | 20,069 % | 20,069 % |
| 4  | 4 | Бондаренко<br>Надежда<br>Ивановна      | 25.12.1950г.                                                                                                           | Высшее<br>Иркутский институт<br>народного хозяйства<br>Финансы и кредит<br>Экономист<br>Заслуженный<br>экономист РФ                                       | С 03.01.1992г. – Член<br>Правления Банка<br><br>С 10.03.1995г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 26.04.2006г. – Вице-<br>президент Банка                  | Других должностей,<br>кроме занимаемых,<br>за последние 5 лет<br>не занимала                                                                                                                      | 19,817 % | 19,817 % |
| 5  | 5 | Бондаренко<br>Олеся<br>Александровна   | 21.02.1982г.                                                                                                           | Высшее<br>Астраханский<br>государственный<br>технический<br>университет<br>Экономист-маркетолог                                                           | С 25.04.2012г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка                                                                                                                   | С 01.09.2004г. по<br>17.07.2012 г. –<br>Коммерческий<br>директор ООО<br>«Астрахань-Пейдж».<br>С 18.07.2012 г.-<br>Индивидуальный<br>предприниматель<br>Бондаренко О.А.                            | 0,448%   | 0,448%   |
| 6  | 6 | Паненко Сергей<br>Владимирович         | 18.11.1949г.                                                                                                           | Высшее<br>Волгоградский<br>Политехнический<br>институт<br>Инженер-механик                                                                                 | С 03.01.1992г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 15.10.2010г. –<br>Председатель Совета<br>директоров ОАО<br>«Астраханьнефтехиммон<br>таж»                 | С 01.07.1998г. по<br>14.10.2010г. –<br>Генеральный<br>директор ООО<br>«Астрахань<br>газстрой»                                                                                                     | 5,417 %  | 5,417 %  |
| 7  | 7 | Орлянская<br>Наталья<br>Владимировна   | 15.04.1980г.                                                                                                           | Высшее<br>Астраханский<br>государственный<br>технический<br>университет<br>Юрист                                                                          | С 26.04.2006 – член<br>совета директоров Банка<br><br>С 01.02.2008 - Директор<br>ООО «Оффис»<br><br>С 04.04.2008г. – Член<br>Совета директоров ОАО<br>«Астраханстрой» | Других должностей,<br>кроме занимаемых,<br>за последние 5 лет<br>не занимала                                                                                                                      | 0,449 %  | 0,449 %  |
| 8  | 8 | Бадалов Сергей<br>Сергеевич            | 08.01.1957г.                                                                                                           | Высшее<br>Московский институт<br>нефтехимической и<br>газовой<br>промышленности им.<br>Губкина<br>Горный инженер<br>Кандидат технических<br>наук с 1987г. | С 28.04.2005г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 26.04.2012г. –<br>Председатель Совета<br>директоров Банка                                                | С 09.03.1995г. по<br>02.03.2011г. –<br>Генеральный<br>директор ОАО<br>«Южная нефтяная<br>компания»                                                                                                | 0,222 %  | 0,222 %  |
| 9  | 9 | Красноцветов<br>Александр<br>Сергеевич | 03.05.1946г.                                                                                                           | Высшее<br>Ростовский институт<br>инженеров<br>железнодорожного<br>транспорта<br>Инженер-механик                                                           | С 10.04.1998г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 26.05.2010г. –<br>Председатель Совета<br>директоров ОАО<br>«Астраханстрой»                               | С 17.11.1997г. по<br>31.05.2013г –<br>Начальник<br>Управления<br>инвестиций и<br>ценных бумаг Банка<br><br>С 13.05.2004г. по<br>25.05.2010г. – Член<br>Совета директоров<br>ОАО<br>«Астраханстрой | 0,239 %  | 0,239 %  |
| 10 | 1 | Курьянова Юлия<br>Александровна        | 28.02.1976г.                                                                                                           | Высшее<br>Астраханский<br>государственный<br>технический<br>университет<br>Бухгалтерский учет,                                                            | 18.04.2003г. – Член<br>Совета директоров<br>Банка<br><br>С 14.05.2004г. – Член<br>Совета директоров ОАО                                                               | Других должностей,<br>кроме занимаемых,<br>за последние 5 лет<br>не занимала                                                                                                                      | 1,963 %  | 1,963 %  |

|    |                                    |              |                                                                      |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                          |         |         |
|----|------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|    |                                    |              | аудит и анализ хозяйственной деятельности<br>Экономист               | «Астраханстрой»<br>С 31.03.2006г. – Второй вице-президент Банка                                    |                                                                                                                                                                                          |         |         |
| 11 | 1<br>Куркина Марина Михайловна     | 28.07.1978г. | Высшее Астраханский государственный технический университет<br>Юрист | С 02.06.2010г. – Член Совета директоров Банка<br>С 28.05.2014 – Главный бухгалтер Банка            | С 03.07.2007г. – 29.02.2012г. Начальник отдела отчетности и анализа хозяйственно-финансовой деятельности Банка<br>С 01.03.2012г. по 27.05.2014г. – Заместитель главного бухгалтера Банка | 0,220 % | 0,220 % |
| 12 | 1<br>Харченко Виктор Александрович | 25.09.1946г. | Высшее Рязанский радиотехнический институт<br>Инженер-электрик       | С 03.01.1992г. – Член Совета директоров Банка<br>С 23.12.2010г. – Генеральный директор ООО «РАДОН» | С 15.01.2008 по 22.12.2010г. - Финансовый директор ОАО «Машиностроительный завод «Прогресс»                                                                                              | 0,369 % | 0,369 % |

В течение 2014 года доли участия в уставном капитале ОАО ВКАБАНК членов Совета директоров не менялись.

Избранный на собрании Совета директоров ОАО 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 ОАО ВКАБАНК

### Президент ОАО ВКАБАНК – Сухоруков Владимир Павлович Состав Правления Банка

| № п/п | Ф.И.О.                      | Дата и год рождения | Образование /наименование учеб. Заведения, квалификация, специальность/                                                                                                                                                                                                         | Должности, занимаемые в настоящее время в Банке и в органах управления других организаций                                                                                                         | Должности, занимаемые за последние 5 лет                                            | Доля участия в УК Банка | Доля принадлежащих обыкновенных акций |
|-------|-----------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 1     | Сухоруков Владимир Павлович | 09.08.1949г.        | Высшее Волгоградский инженерно-строительный институт<br>Инженер-строитель<br>Промышленное и гражданское строительство<br>Московский финансовый институт<br>Организация экономической работы в кредитных учреждениях<br>Организатор экономической работы в кредитных учреждениях | С 03.01.1992г. – Член Совета директоров Банка<br>С 26.04.2006г. – Президент Банка<br>С 26.04.2006г. – Председатель Правления Банка<br>С 26.05.2010г. – Член Совета директоров ОАО «Астраханстрой» | С 19.11.2003г. по 25.05.2010г. – Председатель Совета директоров ОАО «Астраханстрой» | 25,049 %                | 25,049 %                              |
| 2     | Бондаренко Надежда Ивановна | 25.12.1950г.        | Высшее Иркутский институт народного хозяйства<br>Финансы и кредит<br>Экономист<br>Заслуженный                                                                                                                                                                                   | С 03.01.1992г. – Член Правления Банка<br>С 10.03.1995г. – Член Совета                                                                                                                             | Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала                 | 19,817 %                | 19,817 %                              |

|   |                                   |              |                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                   |         |         |
|---|-----------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|   |                                   |              | экономист РФ                                                                                                                                                                     | директоров Банка<br>С 26.04.2006г. –<br>Вице-президент<br>Банка                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                   |         |         |
| 3 | Куркина<br>Марина<br>Михайловна   | 28.07.1978г. | Высшее<br>Астраханский<br>государственный<br>технический<br>университет<br>Юрист                                                                                                 | С 02.06.2010г. –<br>Член Совета<br>директоров Банка<br><br>С 28.05.2014 –<br>Главный бухгалтер<br>Банка                          | С 03.07.2007г. –<br>29.02.2012г.<br>Начальник отдела<br>отчетности и<br>анализа<br>хозяйственно-<br>финансовой<br>деятельности<br>Банка<br><br>С 01.03.2012г. по<br>27.05.2014г. –<br>Заместитель<br>главного<br>бухгалтера Банка | 0,220 % | 0,220 % |
| 4 | Кучикаева<br>Елена<br>Валерьевна  | 30.09.1972г. | Высшее<br>Астраханский<br>технический институт<br>рыбной<br>промышленности и<br>хозяйства<br>Бухгалтерский учет,<br>аудит и анализ<br>хозяйственной<br>деятельности<br>Экономист | С 02.03.2009г. –<br>Начальник<br>Финансово-<br>экономического<br>отдела Банка<br><br>С 30.04.2009г. –<br>Член Правления<br>Банка | С 19.07.2004г. по<br>01.03.2009г. –<br>Начальник отдела<br>координации<br>Банка                                                                                                                                                   | 0 %     | 0 %     |
| 5 | Картавых<br>Наталья<br>Михайловна | 07.08.1956г. | Высшее<br>Московский<br>финансово-<br>экономический<br>институт<br>Финансы и кредит<br>Экономист                                                                                 | С 05.09.1998г. –<br>Управляющий<br>Трусовским<br>филиалом Банка<br><br>С 18.04.2001г. -<br>Член Правления<br>Банка               | Других<br>должностей,<br>кроме<br>занимаемых, за<br>последние 5 лет<br>не занимала                                                                                                                                                | 2,280 % | 2,280 % |

В течение 2014 года имели место следующие сделки по приобретению акций ОАО ВКАБАНК членом Правления Банка:

31.01.2014г. Картавых Наталья Михайловна дополнительно приобрела обыкновенные именные акции ОАО ВКАБАНК на вторичном рынке в количестве 1600 шт. Доля до приобретения составляла 2,084% или 187564 шт., после приобретения соответственно – 2,102% или 189164 шт.

16.05.2014г. Картавых Наталья Михайловна дополнительно приобрела обыкновенные именные акции ОАО ВКАБАНК на вторичном рынке в количестве 16000 шт. Доля до приобретения составляла 2,102% или 189164 шт., после приобретения соответственно – 2,280% или 205164 шт.

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

Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение своих обязанностей выплачивается ежемесячно в пределах суммы, утвержденной общим собранием акционеров. Компенсация произведенных расходов, связанных с исполнением функций Совета директоров не производится. За отчетный год сумма вознаграждения составила 7570 т.р.

Вознаграждение членам Правления банка за исполнение своих обязанностей не выплачивается.

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

ОАО 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.

ОАО ВКАБАНК в процессе своей деятельности следует основным принципам корпоративного управления в соответствии с Кодексом Корпоративного управления ОАО ВКАБАНК (утв. Решением общего собрания акционеров ОАО ВКАБАНК от 23.04.2014г.).

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

Положения, содержащиеся 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 ОАО 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.

Соблюдая нормы Кодекса корпоративного управления, Банк действует в интересах акционеров, уважая их права и законные интересы.

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:

1. Равенство. Данный принцип обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерами Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- придерживается позиции равного отношения ко всем категориям акционеров 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 настоящим Кодексом;
- 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.

2. 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.

**3. 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.

**4. 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.

**5. 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.

**6. Контрольность.** Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью ОАО ВКАБАНК и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- решением Совета директоров утверждает Стратегию развития деятельности Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- устанавливает для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать членов, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;
- устанавливает порядок, обеспечивающий активное участие членов Совета директоров в управлении Банка, с четкой регламентацией процедурных вопросов;
- принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Банка.

**7. 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 филиалы (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.

**8. 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.

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

- 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 ОАО 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 используемых ОАО ВКАБАНК в 2014 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

| Наименование     | Сумма (руб.) | Объемы              |
|------------------|--------------|---------------------|
| Тепловая энергия | 840 287,88   | 629,98 Г кал        |
| Электроэнергия   | 1 479 148,75 | 360,21 тыс. квт/час |
| Газ              | 244 089,76   | 52,017 тыс. м3      |
| Бензин (автом.)  | 1 917 209,77 | 58 152,43 л         |
| Газ (автом.)     | 59 811,31    | 3 768,21 л          |
| Диз. топливо     | 147 638      | 5 510 л             |

Президент ОАО ВКАБАНК



В.П. Сухоруков