



УТВЕРЖДЕНО:  
Решение Общего собрания акционеров  
АО ВКАБАНК  
«25» апреля 2018 года

Председатель Совета Директоров АО ВКАБАНК

\_\_\_\_\_ С.С.Бадалов

УТВЕРЖДЕНО:  
Решение Совета директоров  
АО ВКАБАНК  
«21» марта 2018 года

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

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ за 2017 год**

**г. Астрахань**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли	стр. 2
2.	Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2017 году	стр. 2
3.	Отчет Совета директоров АО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	стр. 4
4.	Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2018 году	стр. 7
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО ВКАБАНК	стр. 10
6.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО ВКАБАНК	стр. 10
7.	Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).	стр. 15
8.	Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК	стр. 15
9.	Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК	стр. 18
10.	Основные положения политики АО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.	стр. 20
11.	Сведения о соблюдении АО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 22
12.	Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2017 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	стр. 24

## **1. Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли**

Волго-Каспийский Акционерный Банк на протяжении 27 лет ведет успешную работу на рынке банковских услуг. За это время Банк приобрел репутацию динамично развивающейся и финансово-стабильной кредитной организации, занял уверенное и достойное место среди российских коммерческих банков.

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

За годы работы на рынке банковских услуг АО ВКАБАНК заслужил репутацию надежного и устойчивого кредитного учреждения. Среди клиентов банка – предприятия промышленности, 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 адекватно оценивать возникающие риски и открывающиеся возможности. Гибкое и своевременное реагирование на быстро меняющиеся экономические условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение банком дохода по всем основным видам операций.

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

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

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

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

## **2. Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2017 году**

В соответствии со «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) на 2017 год», утвержденной Советом директоров Банка от 22.12.2016г., основная стратегическая цель деятельности Банка в 2017 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

### **Основными задачами деятельности Банка в 2017 году являлись:**

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

В рамках стратегического развития Банка в 2017 году приоритетными направлениями деятельности являлись следующие:

### **Развитие активных операций**

В целях обеспечения прибыльной деятельности и финансовой устойчивости Банка, были определены следующие виды активов для размещения средств Банка:

- депозиты Банка России;
- государственные ценные бумаги - ОФЗ;
- размещение средств и вложение в ценные бумаги в крупнейших банках-резидентах с государственным участием в капитале;
- кредиты высокого качества муниципальным образованиям, юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

### **Кредитование в валюте РФ.**

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

Для реализации поставленных задач Банком развивались следующие ключевые направления:

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

### **Кредитование корпоративных клиентов.**

Кредитование корпоративных клиентов осуществлялось по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование.

Краткосрочное кредитование корпоративных клиентов в рублях на срок до одного года было ориентировано на удовлетворение потребностей корпоративных клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования выделяются корпоративные клиенты с наиболее высокой оборачиваемостью средств, которые представлены предприятиями легкой и пищевой промышленности, торговыми и торгово-посредническими предприятиями. Объемы предоставляемых кредитов определялись платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса.

### **Кредитование физических лиц**

Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка была увеличена за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Кредитование клиентов осуществлялось по следующим основным направлениям: краткосрочное и среднесрочное кредитование.

#### **Межбанковские депозиты**

В 2017 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и, одновременно, получения дохода, свободные денежные средства Банк размещал в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию- депозиты Банка России.

### **Ценные бумаги.**

Операции с торговым портфелем ценных бумаг рассматриваются Банком как один из основных источников доходов, влияющих на финансовый результат.

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

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

### **Развитие пассивных операций.**

Работа Банка по привлечению средств проводилась в 2017 году по следующим основным направлениям:

- Удержание и наращивание клиентской базы.
- Расширение ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.
- Повышение стандартов качества обслуживания клиентов.
- 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 размещенных средств Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности в сфере обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объема оказания безрисковых услуг и соответственно - доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов Банка.
- Наращивание удельного веса средств клиентов на расчетных счетах, как наиболее дешевых ресурсов, в общем объеме источников средств Банка.
- Привлечение средств юридических лиц в депозиты на конкурентных условиях, в соответствии с параметрами процентной политики Банка.
- Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, систематически адаптировалась линейка депозитных продуктов для частных лиц с учетом потребительского спроса, конкурентной среды и параметров процентной политики Банка. Осуществление на постоянной основе мониторинга условий банков-конкурентов по привлечению средств населения во вклады позволило своевременно вносить соответствующие изменения в процентную политику Банка, что обеспечивало поддержание конкурентных преимуществ Банка.

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

### **Основные итоги деятельности АО ВКАБАНК в 2017 году**

Финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год стала прибыль после налогообложения в сумме 22 млн. руб.

АО ВКАБАНК имеет высокую капитализацию: по состоянию на 01.01.2018 г. собственный капитал Банка составил 1,190 млрд. руб.

В течение всего 2017 года, ежедневно, АО ВКАБАНК поддерживал высокую достаточность собственного капитала, многократно превышая нормативы Банка России. Значение норматива достаточности собственного капитала Банка на 01.01.2018г. – 91,635%, что более чем в 11 раз превышает установленный Банком России минимум (8%). За 2017 год достаточность собственного капитала АО ВКАБАНК возросла на 9,905 п.п. (с 81,73% до 91,635%).

Валюта баланса Банка составила на 01.01.2018 г. – 2 473 млн. руб.

Объем доходоприносящих активов составил 1 840 млн. руб. или 74% от валюты баланса. Структура доходоприносящих активов такова:

- 59 % - вложения в ценные бумаги;
- 28 % - кредитные вложения;
- 13 % - депозиты в Банке России.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы по выданным кредитам –19% всех полученных доходов. Существенным источником доходов Банка является комиссия, полученная за оказанные услуги - 16% от доходов.

Купонный доход по вложениям в ОФЗ составил 23% доходов, процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России– 2% от доходов.

В 2017 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и, одновременно, получения дохода, свободные денежные средства Банк размещал в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию:

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

Величина кредитного портфеля на 01.01.2018г. составила 512 млн. руб.

Удельный вес просроченной задолженности снизился на 0,8 п.п., составив на 1 января 2018 года 5,9% от кредитного портфеля. Банк поддерживал в течение 2017 года качество кредитного портфеля на достаточно высоком уровне: доля ссуд в кредитном портфеле АО ВКАБАНК на 01.01.2018г. 1-ой и 2-ой категории качества составляет 72%. АО ВКАБАНК на протяжении всей своей деятельности придерживается консервативной кредитной политики, не допуская высоких рисков при выдаче кредитов. Банк тщательно изучает кредитоспособность своих заемщиков и не

выдает необеспеченных кредитов. Уровень обеспечения кредитного портфеля АО ВКАБАНК (без учета кредитов, выданных муниципальным образованиям) залогом имущества на 01.01.2018г. составляет 236,05 %.

Объем вложений Банка в ценные бумаги составил на 01.01.2018 г. 1095 млн. руб., в том числе:

- 69,3 % - вложения в долговые обязательства РФ;
- 19,8 % - вложения в облигации Банка России;
- 10,6 % – вложения в долговые обязательства кредитных организаций;
- 0,3 % - вложения в прочие долговые обязательства и акции.

Рост балансовой стоимости портфеля ценных бумаг за 2017 год составил в общей сумме 167 млн. руб.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2018 г. составил 1, 018 млрд. руб., в том числе:

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

Основной целью реализации процентной политики Банка в отчетном году было соблюдение необходимого баланса привлеченных и размещенных ресурсов, собственного капитала Банка, и их стоимости для обеспечения достаточного уровня ликвидности и платежеспособности Банка, а также доходности банковской деятельности. Такая цель была успешно достигнута АО ВКАБАНК в 2017 году.

В течение всего 2017 года, ежедневно, АО ВКАБАНК соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, в т.ч. норматив достаточности собственных средств и нормативы ликвидности, многократно перевыполняя нормативные значения, установленные ЦБ РФ. Уровень ликвидности Банка высок. АО ВКАБАНК своевременно выполняются все обязательства перед клиентами и контрагентами.

Уровень принимаемых АО ВКАБАНК в 2017 году банковских рисков оценивался как приемлемый, адекватный характеру и объему проводимых Банком операций. Параметры управления рисками соответствовали текущему состоянию и стратегии развития Банка.

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

### **Кредитование**

В 2017 году АО ВКАБАНК осуществлял банковскую деятельность в области кредитования в условиях сохраняющихся повышенных кредитных рисков. Снижение реальных доходов населения, падение потребительской активности и закрепитость не способствовали значительному росту потребительского кредитования. Компании реального сектора экономики в 2017 году продолжили сокращение расходов и заемного капитала.

В таких экономических условиях АО ВКАБАНК, традиционно, придерживался осторожной кредитной политики, сохраняя жесткие требования к заемщикам и не выдавал необеспеченных кредитов.

В 2017 году Банк осуществлял кредитование с применением взвешенных и консервативных подходов к оценке кредитных рисков.

Процентная политика Банка в сфере кредитования базировалась на принципах полной информационной открытости и прозрачности формирования стоимости кредитов для заемщиков. Кроме того, в течение отчетного года Банк планомерно снижал процентные ставки по кредитам, предоставляемым всем субъектам кредитования, действуя гибко и последовательно, руководствуясь и исходя из условий формирования своей ресурсной базы, конкурентной среды и внешней конъюнктуры денежного рынка. Обладая такими преимуществами, как умеренный консерватизм и действия, упреждающие изменения внешней среды, оперативность и мобильность в принятии решений при реализации процентной политики, а также высокая ликвидность и невысокая стоимость ресурсной базы, АО ВКАБАНК в течение всего 2017 года предлагал клиентам гибкие и конкурентные условия банковского кредитования, обеспечивающих его доступность.

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

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

В 2017 году Банк осуществлял кредитование муниципальных образований г.Астрахани и Астраханской области на цели финансирования бюджета. Объем данных кредитов составил 35% от общей выдачи в 2017 году.

Мероприятия по возврату проблемных кредитов, проводимые Банком, позволили в 2017 году погасить существенную часть просроченной задолженности, сложившейся на 01.01.2018 - 29,33% от остатка проблемных кредитов на 01.01.2017г.

Учитывая, что Банк располагает достаточным капиталом, позволяющим предоставлять банковские гарантии в соответствии с федеральным законом №44-ФЗ, Банком осуществляется работа в этом направлении на постоянной основе.

### **Операции с ценными бумагами**

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

В отчетном году деятельность Банка была направлена на реализацию стратегических целей и задач, возложенных на него Советом директоров АО ВКАБАНК на 2017 год, основной из которых являлось увеличение доходности вложений банка в ценные бумаги различных эмитентов.

В течение 2017 года Банк осуществлял сделки со следующими ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг: облигациями федерального займа (ОФЗ), облигациями Банка России, биржевыми облигациями кредитной организации. Совокупный годовой оборот биржевых сделок с ценными бумагами составил 18,5

млрд.руб. В результате сделок было приобретено несколько выпусков ОФЗ с разными сроками погашения, с постоянным и переменным купонным доходом на общую сумму 269,8 млн. руб., а также несколько выпусков облигаций Банка России на общую сумму 265,0 млн. руб.

В 2017 году осуществлено погашение номинальной стоимости ОФЗ на общую сумму 441,9 млн. руб., погашение номинальной стоимости облигаций Банка России в сумме 50,0 млн. руб.

Объем инвестиций Банка в ОФЗ составил на конец отчетного года 765,5 млн. руб. Справедливая стоимость вложений в облигации федерального займа по состоянию на 01.01.2018 г. составила 758,1 млн. руб. или 69,2% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

Балансовая стоимость вложений в облигации Банка России по состоянию на 01.01.2018 г. составила 217,5 млн. руб. или 19,9% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

Балансовая стоимость вложений в биржевые облигации кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 г. составила 115,7 млн. руб. или 10,6% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

Объем инвестиций Банка в акции российских эмитентов, обращающиеся на организованных торгах, на конец отчетного года составил 7,2 млн. руб. Справедливая стоимость портфеля вышеуказанных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 г. составила 3,4 млн. рублей или 0,3% от общей суммы вложений в ценные бумаги.

По итогам 2017 года балансовая стоимость вложений в ценные бумаги увеличилась на 167,3 млн. руб. и составила 1095 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. отсутствовали финансовые вложения в дочерние, зависимые организации, а также в долговые и долевыми ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

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

В 2017 году АО ВКАБАНК предоставлял своим клиентам – юридическим и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям широкий спектр услуг в сфере операций с иностранной валютой:

- открытие и обслуживание банковских счетов в иностранной валюте;
- операции с безналичной иностранной валютой, в т.ч. покупка/продажа иностранной валюты, осуществление трансграничных переводов в валюте РФ и иностранной валюте;
- валютно-обменные операции с наличной иностранной валютой;
- банковское обслуживание внешнеторговых контрактов клиентов Банка – участников внешнеэкономической деятельности, в валюте РФ и иностранной валюте, в т.ч. в рамках осуществления функций агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации;
- консультационные услуги по оформлению и заключению внешнеторговых контрактов, а так же информационная поддержка в сфере соблюдения валютного законодательства.

В соответствии со стратегическими задачами, определенными «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) на 2017 год» по данному приоритетному направлению деятельности, в 2017 году Банк стремился к росту основных количественных и качественных показателей, и по результатам реализации поставленных задач обеспечил прирост клиентской базы и повышение качества сервиса в сфере клиентского обслуживания.

Основные результаты работы Банка в данном направлении по итогам 2017 года- прирост клиентской базы в сфере валютного обслуживания.

Динамика объемов операций по покупке/продаже наличной иностранной валюты в 2017 году определялась спросом населения на наличную иностранную валюту и проведением Банком гибкой, конкурентной и разумной, с учетом валютных рисков, курсовой политики.

В условиях высокой конкуренции в сфере валютных операций и валютного обслуживания, волатильности валютных курсов на валютном рынке, АО ВКАБАНК обеспечил достаточно высокую доходность по данному направлению банковской деятельности.

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

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

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

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

- в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) для осуществления расчетных операций в китайских юанях;
- в ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) для осуществления расчетных операций в долларах США;
- в ПАО Сбербанк, АО Юникредит Банк, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) для осуществления расчетных операций в евро;

- в Банке «Национальный Клиринговый Центр» АО для расчетов по операциям покупки (продажи) долларов США, евро, китайских юаней на ММВБ.

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

В соответствии с лицензией Банка России по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов в 2017 году АО ВКАБАНК продолжил предлагать услугу по размещению средств в драгоценные металлы по обезличенным металлическим счетам.

В 2017 году АО ВКАБАНК осуществлял реализацию памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов – золота и серебра. Банк предлагал в продажу широкую номенклатуру монет, проводя акции, гибкую ценовую политику, ориентируясь на конкурентную среду и конъюнктуру рынка монет.

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

В 2017 году АО ВКАБАНК предоставлял весь имеющийся спектр банковских услуг своим клиентам – юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая и традиционные услуги, и новые, получившие своё развитие в отчетном году.

Увеличился объем межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей клиентов, отправленных через корреспондентский счет АО ВКАБАНК в Отделении по Астраханской области Южного главного управления Банка России по сравнению с 2016 годом.

В 2017 году Банком проводилась активная работа по дальнейшему развитию направления Банка - эмиссии и эквайринга карт «MasterCard». По состоянию на 01.01.2018 Банком осуществляется открытие счетов и выпуск карт физическим лицам MasterCard Standard (зарплатный и классический), MasterCard Gold, юридическим лицам и предпринимателям - MC Standard (корпоративный). Клиенты Банка имеют возможность проводить оплату товаров (работ, услуг) с использованием своих карт во всех устройствах, оснащенных логотипом ПС МастерКард, совершения Интернет-платежей, операций по получению наличных в банкоматах Банка и банкоматах других кредитных организаций без взимания комиссионного вознаграждения. Банк осуществляет эквайринг операций в собственных банкоматах и ПВН по выдаче наличных клиентам других кредитных организаций.

С мая 2017 г. Банк приступил к эквайрингу карт ПС «Мир» клиентам других кредитных организаций в своих устройствах (банкоматы и терминалы пунктов выдачи наличных), а с июля 2017г. – к эмиссии (открытие счетов и выпуск карт клиентам - физическим лицам) карт ПС «Мир». По состоянию на 01.01.2018 Банк предлагает клиентам банка – физическим лицам открытие счетов и выпуск карт «Мир» зарплатная - для участников «зарплатных» проектов, «Мир» классическая – для проведения расчетов операций в сети национальной ПС «Мир», «Мир» пенсионная – для зачисления пенсий и совершения операций с картами. По счетам карт «Мир» пенсионная действует программа лояльности, направленная на привлечение клиентов к пользованию данным карточным продуктом (выплата денежного вознаграждения владельцу карты при соблюдении условий программы лояльности). Владельцы карт «Мир» также подключаются Банком к пользованию «Интернет-сервисом «Faktura.ru» и к смс-информированию.

В 2017 году у владельцев карт появилась возможность совершать переводы с карты на карту платежных систем «MasterCard» и «Мир» в интернет-сервисе «Faktura.ru». Также Банк осуществил подключение к сервису ПС Мир - MirAccept, обеспечивающий большую безопасность при проведении интернет-платежей.

#### **Ликвидность**

В течение всего 2017 года, ежедневно, АО ВКАБАНК поддерживал высокую ликвидность, многократно перевыполняя нормативные значения ликвидности, установленные Банком России

По состоянию на 01.01.2018г. значения нормативов ликвидности Банка составили:

- мгновенная ликвидность/по обязательствам в течение 1 дня/	128,218% - более, чем в 8 раз превышает установленный Банком России минимум (15%)
- текущая ликвидность /по обязательствам в течение 30 дней/	145,336% - более, чем в 2 раза превышает установленный Банком России минимум (50%)
- долгосрочная ликвидность /по обязательствам свыше года/	22,250% - при установленном Банком России максимуме – 120%

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

#### **4. Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2018 году**

**Основная стратегическая цель деятельности** Банка в 2018 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

##### **Основными задачами деятельности Банка в 2018 году являются:**

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов с учетом принимаемых рисков;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов 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);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;



- обеспечение функционирования ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечения ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- совершенствование корпоративного управления Банком и повышение степени вовлеченности персонала в процесс реализации Стратегии.

## **Развитие активных операций**

Банк переориентировал и расширил структуру активных операций, размещая свободные средства в депозиты Банка России и долговые ценные бумаги. Банк планирует в среднесрочной перспективе не только сохранить но диверсифицировать активы, приносящие доход.

К числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат 2018 года, будут относиться:

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

## **Кредитование в валюте РФ.**

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

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

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

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

За счет повышения гибкости условий кредитования и учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

## **Кредитование корпоративных клиентов.**

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

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

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

Снижение кредитных рисков будет достигаться за счет диверсификации кредитного портфеля, приоритетного кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества обеспечения.

Банк планирует продолжить работу по выявлению признаков проблемной задолженности на ранней стадии с целью реализации комплексных мер, позволяющих избежать возникновения просроченных платежей по возврату основного долга и процентов по кредиту.

## **Кредитование физических лиц**

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

В сфере кредитования физических лиц в 2018 году планируется:

- выявление в Астраханском регионе организаций и индивидуальных предпринимателей со стабильным финансовым положением и предложение для их сотрудников «адресных» программ кредитования;
- предложение кредитных услуг банка сотрудникам организаций, индивидуальных предпринимателей в ходе выездных мероприятий банка по рекламному продвижению с оформлением заявок на кредитование от сотрудников таких организаций и ИП на месте;
- реализация процесса оформления и приема электронных кредитных заявок от физических лиц через сайт банка;
- предоставление кредитов на рефинансирование кредитов платежеспособных заемщиков с положительной кредитной историей, полученных в иных банках, на более конкурентоспособных условиях;
- кредитование физических лиц – участников зарплатных проектов банка, в том числе в форме «овердрафт» на банковские карты;
- предложение кредитной программы для платежеспособных пенсионеров.

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

В 2018 году в целях оптимального управления ликвидностью Банка и повышения экономической эффективности Банка при размещении избыточной ликвидности, Банк определяет в качестве своих контрагентов только высоконадежные кредитные организации. В данном сегменте Банк планирует размещать активы в следующие инструменты:

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

### **Ценные бумаги.**

Вложения в ценные бумаги рассматриваются Банком как важный источник доходов, влияющих на финансовый результат и Банк планирует сохранить их объем на прежнем уровне.

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

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

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

### **Развитие пассивных операций.**

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

- Удержание и наращивание клиентской базы.  
Банк намерен активно наращивать клиентскую базу преимущественно за счет расширения комплекса предоставляемых услуг. Банк планирует в 2018 году в целом сохранить структуру привлеченных средств, сложившуюся на 01.01.2018 года, при этом предполагается увеличение удельного веса средств на расчетных счетах, как ресурсов с наименьшей стоимостью.  
Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, планируется систематически адаптировать линейку депозитных продуктов для частных лиц с учетом потребительского спроса, конкурентной среды и параметров процентной политики Банка. Осуществление на постоянной основе мониторинга условий банков-конкурентов, динамики рыночных процентных ставок по сопоставимым видам вкладов позволит своевременно вносить соответствующие изменения в процентную политику Банка, что обеспечит поддержание конкурентных преимуществ Банка и позволит избежать оттока клиентов-вкладчиков.  
Банк не предполагает в своей практике привлечение вкладов по ставкам, превышающим рыночный диапазон.
- Расширение ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям; повышение стандартов качества обслуживания клиентов, в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности в сфере обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объема оказания безрисковых услуг и соответственно - доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов Банка.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и совершенствованию необходимых условий для качественного и конкурентоспособного обслуживания клиентов Банка и привлечения новых клиентов путем гибкого управления тарифными ставками на услуги и операции Банка; и обеспечивающей, при этом, доходность размещенных средств Банка.

В целях создания дополнительной заинтересованности клиентов – установление для отдельных клиентов индивидуальных тарифов.

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

В 2017 году годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов в размере 2 рубля 23 копейки на одну обыкновенную именную акцию АО 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

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

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Положение о процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала», «Процедуры стресс- тестирования».

В соответствии с «Положением о процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала» риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При классификации рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Значимые риски – риски, негативные последствия, реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

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

**Кредитный риск** – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

В целях выявления и оценки кредитного риска, а также определения потребности в капитале, Банк использует методы, установленные Инструкцией БР №180-И, которые полностью учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

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

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

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

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

**Правовой риск**, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок

при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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

Риску концентрации подвержены все операции Банка по размещению и привлечению средств.

## **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

### **Кредитный риск**

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.

Процедуры по управлению кредитным риском в Банке включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

#### **Методы минимизация кредитного риска.**

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и (или) юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- проведение стресс- тестирования кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервами.

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

Оценка качества кредитного портфеля Банка и мониторинг кредитного риска осуществляются на регулярной основе Службой управления рисками.

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

### **Рыночный риск**

Рыночный риск- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

Под рыночным риском понимается совокупность фондового, процентного и валютного рисков.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Банк формирует торговый портфель из государственных, корпоративных долговых ценных бумаг, а также долевых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Конкретный перечень инструментов торгового портфеля определяется решением Правления Банка на основании аналитических документов (отчетов, записок, обзоров) специалистов сектора по работе на фондовом рынке Управления инвестиций и ценных бумаг Банка с учетом рыночной

конъюнктуры, волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов и иных факторов, способных оказать влияние на стоимость инструментов, формирующих торговый портфель.

**Расчет рыночного риска** Банка производится ежедневно Службой управления рисками на основе данных Управления инвестиций ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

**Основные принципы управления рыночным риском:**

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей ценных бумаг;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

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

**Валютный риск, в составе рыночного риска** - 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.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

**Факторы, влияющие на размер валютного риска:**

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции);
- увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

**Система управления валютным риском Банка включает в себя:**

- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценном металле;
- 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 планируемым операциям и сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по результатам всех совершенных операций за день.

**Контроль** за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка в целом осуществляется ежедневно следующими способами:

- оценка размеров открытых валютных позиций Банка на основе ежедневного составления ответственным сотрудником Департамента внешнеэкономической деятельности «Отчета о валютных позициях» по форме №0409634 в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
- мониторинг совершения сделок с наличной и безналичной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- отражение в отчетах заключенных сделок по покупке/продаже безналичной валюты.

В целях ежедневного контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций, используется показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно.

Для целей соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка могут заключаться регулирующие сделки на организованных торговых площадках и/или с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты Банка.

## **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

**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 факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует 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 (внутренних и внешних факторов) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, минимизации и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. Обязанность по пересмотру на постоянной основе существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-

технологических систем в структурных подразделениях Банка с целью выявления не учтенных ранее внешних и внутренних факторов (источников) операционного риска, а также по проведению работы по формированию у работников подразделения знаний об операционном риске возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

**Методы, используемые для минимизации операционного риска:**

- использование системы индикаторов операционного риска – показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком;
- разработка комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков;
- процедуры совершения операций (сделок), разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

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

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

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

Накопленная информация о фактах проявления правовых рисков, ежемесячно, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, вводится структурными подразделениями в электронную базу данных Интрасети Банка. В каталог рисков за отчетный месяц включаются все случаи правового риска, выявленные в отчетном периоде, независимо от даты их наступления. Юридическо - правовой отдел в этот же срок передает в Службу управления рисками отчет о предъявленных Банком в отчетном месяце судебных исках, а также исках, предъявленных к Банку.

В зависимости от уровня и вида понесенных убытков, случаи наступления правовых рисков, меры принятые для их минимизации (устранения) доводятся руководителями структурных подразделений до руководства Банка.

Ответственность за выявление, контроль и (или) минимизацию правового риска в структурных подразделениях Банка возлагается на руководителей данных подразделений.

## **Процентный риск**

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

**Основные источники процентного риска:**

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой, при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

**Управление процентным риском** в Банке осуществляется на основе внутренних документов Банка и включает в себя:

- процентную политику Банка;
- измерение, анализ общего уровня процентного риска и определение потребности в капитале;
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- хеджирование процентного риска;
- установление лимитов уровня процентного риска;
- расчет показателей процентного риска;
- мониторинг процентной позиции;
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Используемые методы управления процентным риском позволяют Банку его минимизировать посредством:

- формирования сбалансированной процентной позиции;
- недопущение значительных колебаний показателей GAP;
- сбалансированность сроков возврата пассивов и активов;
- хеджирование;

**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.

Проведение процентной политики Банка в области размещения ресурсов основывается также на следующих принципах:

- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции;
- 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).
- для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

При формировании и практической реализации процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие факторы:

- уровень действующей ключевой ставки Банка России; процентные ставки по кредитным (предоставления ликвидности) и депозитным (абсорбирования ликвидности) операциям Банка России;
- рыночные условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам (кредитование юридических лиц, потребительское кредитование, межбанковское кредитование и т.д.);
- возможности Банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты и стоимости;
- сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, кредитными организациями).

**Оценка процентного риска** выполняется методом разрыва GAP, чувствительностью процентной позиции Банка к изменению процентных ставок посредством снижения/повышения текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при параллельном смещении кривой доходности на 200 базисных процентных пунктов.

Службой управления рисками формируются отчеты по процентному риску и в соответствии с порядком предоставления отчетности, определенным «Стратегией управления риском и капиталом» и предоставляются Правлению и Совету директоров Банка.

## **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 внутренними документами Банка.

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. В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз Платежной позиции Банка и расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

**Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются:**

- оценка резервов ликвидности;
- оценка текущей и прогнозируемой платежной позиции;
- оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- недопущение риска мгновенной ликвидности;
- анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов;
- оценка сбалансированности операции по срокам.

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 соблюдения основных принципов ликвидности и платежеспособности Банка оцениваются резервы ликвидности - первичный и вторичный.

**Первичный резерв** ликвидности или «текущая платежная позиция» - главный источник ликвидности Банка. Первичным резервом ликвидности Банка являются средства на корреспондентском счете Банка в Банке России, корреспондентских счетах Банка в других банках, средства на валютных и фондовых биржах, средства на торговых банковских счетах, наличные деньги в кассе Банка.

В целях управления ежедневной ликвидностью и контроля за объемом наличных денежных средств в кассе Банка внутренними документами Банка определяются:

- минимально допустимые остатки наличных денежных средств в операционных кассах Банка,
- размеры подкреплений внутренних структурных подразделений наличными денежными средствами,
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами.

**Вторичные резервы ликвидности** – это высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные денежные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель государственных ценных бумаг, средства на депозитных счетах в Банке России и ссуды сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней.

При оценке резервов ликвидности учитывается также возможность использования инструментов поддержания ликвидности – межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения.

Полученный в результате сопоставления недостаток ликвидных средств для погашения обязательств Банка по срокам их предъявления дает возможность спрогнозировать возникновение финансовых затруднений у Банка, тогда как излишек ликвидных активов – определить возможные резервы для размещения ресурсов Банка с целью получения дохода.

Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения».

Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Службой управления рискам ежедневно.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2017 году ни один из нормативов не был нарушен. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются исходя из:

- реальных возможностей Банка в привлечении (размещении) ресурсов;
- рациональной потребности Банка в ликвидных активах для поддержания стабильного состояния ликвидности;
- достаточности собственных средств Банка для компенсации разрыва в сроках погашения активов и пассивов.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система собственной разработки, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций (непосредственно в момент возникновения угрозы дефицита ликвидности).

**Лимиты по риску ликвидности** устанавливаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом» в рамках определения склонности Банка к риску:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта.

Сигнальные значения по лимитам устанавливаются Правлением Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

**Минимизация риска ликвидности.**

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк:

- осуществляет взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств;
- проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- устанавливает предельные коэффициенты избытка / дефицита ликвидности;
- планирует доходные и расходные операции;

**Контроль риска ликвидности включает:**

- независимый расчет ликвидной позиции;
- сравнение полученных данных с установленными лимитами.

Формирование плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайных обстоятельств (непрогнозируемого снижения ликвидности), осуществляется в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО ВКАБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденным Советом директоров Банка.

## **7. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.**

**Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).**

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, не заключались.

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, не заключались.

## **8. Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК**

### **Состав Совета директоров**



№ п/п	Фамилия Отчество Имя	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Владимир Павлович	1949	<p>Наименование учебного заведения: Волгоградский инженерно-строительный институт</p> <p>Год окончания: 1981</p> <p>Специальность: Промышленное и гражданское строительство</p> <p>Квалификация: Инженер-строитель</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт</p> <p>Год окончания: 1989</p> <p>Специальность: Организация экономической работы в кредитных учреждениях</p> <p>Квалификация: Организатор экономической работы в кредитных учреждениях</p>	С 01.06.2016г. – Советник по общим вопросам АО ВКАБАНК	25,049%	25,049%
2	Сухоруков Дмитрий Владимирович	1971	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет</p> <p>Год окончания: 1997</p> <p>Специальность: Судовые энергетические установки</p> <p>Квалификация: Морской инженер</p> <p>Кандидат экономических наук с 2003г.</p>	С 01.06.2016 - Президент АО ВКАБАНК	0,0001%	0,0001%
3	Бондаренко Надежда Ивановна	1950	<p>Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства</p> <p>Год окончания: 1974</p> <p>Специальность: Финансы и кредит</p> <p>Квалификация: Экономист</p>	С 01.06.2016г. – Советник по кредитованию АО ВКАБАНК	19,817%	19,817%

4	Курьянова Юлия Александровна	1976	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет</p> <p>Год окончания: 1998</p> <p>Специальность: Бухгалтерский учет и аудит</p> <p>Квалификация: Экономист</p>	С 01.06.2016г. – Вице-президент АО ВКАБАНК	1,963%	1,963%
5	Бондаренко Олеся Александровна	1982	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет</p> <p>Год окончания: 2004</p> <p>Специальность: Маркетинг</p> <p>Квалификация: Маркетолог</p>	С 18.07.2012г. - Индивидуальный предприниматель Бондаренко О.А.	0,448%	0,448%
6	Ломова Людмила Николаевна	1956	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский учетно-кредитный техникум Госбанка СССР</p> <p>Год окончания: 1977</p> <p>Специальность: Учет и оперативная техника</p> <p>Квалификация: Бухгалтер</p>	С 28.05.2014г. – Советник по финансам АО ВКАБАНК	20,069%	20,069%
7	Орешина Марина Михайловна	1978	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет</p> <p>Год окончания: 2004</p> <p>Специальность: Юриспруденция</p> <p>Квалификация: Юрист</p>	С 01.06.2016г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
8	Орлянская Наталья Владимировна	1980	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет</p> <p>Год окончания: 2002</p> <p>Специальность: Юриспруденция</p> <p>Квалификация: Юрист</p>	С 01.02.2008г. - Директор ООО «ОФФИС»	0,449%	0,449%

9	Паненко Сергей Владимирович	1949	Наименование учебного заведения: Волгоградский политехнический институт  Год окончания: 1972  Специальность: Механическое оборудование автоматических установок  Квалификация: Инженер-механик	С 10.01.2011г. – Советник генерального Директора ОАО «Астраханьнефтехим-монтаж»	5,417%	5,417%
10	Красноцветов Александр Сергеевич	1946	Наименование учебного заведения: Ростовский-на-Дону институт инженеров железнодорожного транспорта  Год окончания: 1971  Специальность: Тепловозы и тепловозное хозяйство  Квалификация: Инженер-механик	С 10.04.1998 г.- Член Совета директоров Банка	0,239%	0,239%
11	Бадалов Сергей Сергеевич	1957	Наименование учебного заведения: Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им. М.М.Губкина  Год окончания: 1980  Специальность: Бурение нефтяных и газовых скважин  Квалификация: Горный инженер  Кандидат технических наук с 1989г.	С 28.04.2005г. – Член Совета директоров Банка  С 26.04.2012г. – Председатель Совета директоров Банка	0,222%	0,222%
12	Харченко Виктор Александрович	1946	Наименование учебного заведения: Рязанский радиотехнический институт  Год окончания: 1974  Специальность: Автоматизированные системы управления  Квалификация: Инженер-электрик	С 01.01.2011г. – Заместитель генерального директора ОАО «Электа»	0,369%	0,369%

В течение 2017 года доли участия в уставном капитале АО ВКАБАНК членов Совета директоров не менялись.

В течение 2017 года сделки по приобретению или отчуждению акций АО ВКАБАНК, совершенные членами Совета директоров АО ВКАБАНК отсутствовали.

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

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

## 9. Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК

**Президент АО ВКАБАНК – Сухоруков Дмитрий Владимирович**

**Состав Правления Банка**

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Дмитрий Владимирович	1971	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет  Год окончания: 1997  Специальность: Судовые энергетические установки  Квалификация: Морской инженер  Кандидат экономических наук с 2003г.	С 01.06.2016 - Президент АО ВКАБАНК	0,0001%	0,0001%
2	Курьянова Юлия Александровна	1976	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет  Год окончания: 1998  Специальность: Бухгалтерский учет и аудит  Квалификация: Экономист	С 01.06.2016г. – Вице-президент АО ВКАБАНК	1,963%	1,963%
3	Орешина Марина Михайловна	1978	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет  Год окончания: 2004  Специальность: Юриспруденция  Квалификация: Юрист	С 01.06.2016г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
4	Кучикаева Елена Валерьевна	1972	Наименование учебного заведения: Астраханский технический институт рыбной промышленности и хозяйства  Год окончания: 1994  Специальность: Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности  Квалификация: Экономист	С 02.03.2009г. – Начальник Финансово-экономического отдела АО ВКАБАНК	0%	0%

5	Картавых Наталья Михайловна	1956	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский учетно-кредитный техникум Госбанка СССР</p> <p>Год окончания: <b>1974</b></p> <p>Специальность: Учет и оперативная техника</p> <p>Квалификация: Бухгалтер</p> <p>Наименование учебного заведения: <b>Всесоюзный ордена «Знак почета» заочный финансово-экономический институт</b></p> <p>Год окончания: <b>1985</b></p> <p>Специальность: <b>Финансы и кредит</b></p> <p>Квалификация: Экономист</p>	С 02.06.2014г. – Начальник дополнительного офиса «Трусовский» АО ВКАБАНК	2,296%	2,296%
---	-----------------------------	------	---	--	--------	--------

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, а также члены коллегиального исполнительного органа Банка не совершали в 2017 году сделок по приобретению или отчуждению акций АО ВКАБАНК.

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

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

- Положение о доплате работникам структурных подразделений за работу в «универсальных окнах»;
- Положение о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая премия);
- Положение о персональных надбавках к заработной плате сотрудникам банка;
- Положение о системе стимулирующих выплат;
- Положение об оказании материальной помощи работникам банка;
- Положение о награждении Почетной грамотой АО ВКАБАНК.

Система оплаты труда имеет цель повышения мотивации к труду работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, совершенствованию технологических процессов, а также инициативы, дисциплинированности, ответственности работников за принимаемые риски в процессе выполнения своих должностных обязанностей. Система оплаты труда направлена на достижение выполнения принятой стратегии и цели деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности и призвана обеспечить противодействие принятию излишних рисков за счет корректировки вознаграждений с учетом принятых рисков.

Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме.

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

Крупным признается вознаграждение в сумме составляющей 5% от капитала банка и более.

Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

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

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

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

- ежемесячной авансовой премии, выплачиваемой в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)»;
- годовой премии, выплачиваемой по решению Правления банка в зависимости от выполнения поставленных задач;
- части прибыли, распределяемой отдельным работникам по списку, утвержденному Советом директоров Банка.

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

Годовая премия может быть выплачена в случае получения Банком прибыли по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 100% от запланированного показателя и соблюдении утвержденных в банке количественных и качественных показателей, влияющих на объем нефиксированной части вознаграждения работников

банка (Приложение № 8 к ПСОТ). В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимает Правление Банка.

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

На вознаграждение отдельных работников может быть направлено не более 50% от суммы полученной прибыли после налогообложения за отчетный год. Решение о направлении части прибыли на поощрение принимается Советом директоров в зависимости от степени достижения поставленных целей с учетом принятых в банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Сумма прибыли, направляемая на выплату вознаграждения, утверждается общим Собранием акционеров. После утверждения общей суммы вознаграждения, Совет директоров определяет сумму по каждому работнику.

Совет директоров банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню и сочетанию принимаемых рисков на основании информации, подготовленной членом Совета директоров банка на которого решением Совета директоров возложены функции подготовки такой информации. Для этой цели Совет директоров:

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

-не реже одного раза в год, а при необходимости и чаще, проводится анализ и пересмотр принятой системы оплаты труда, на предмет соответствия поставленным целям и задачам, текущему положению дел в банке, системе управления рисками и результатам реализации этих рисков в соответствии с утвержденной Стратегией развития деятельности банка.

Совет директоров банка рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, управление рисками по пересмотру принятой системы оплаты труда как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений), независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

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

-утверждает размер фонда оплаты труда на текущий год;

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

-осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

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

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

Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, выполняющему функции подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда на рассмотрение Совета директоров Банка. Действующая в отчетном году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров в связи с уточнением порядка выплаты ежемесячной авансовой премии в случае отсутствия работника по уважительной причине и проработавшим неполный месяц, а также выплаты премии работникам, трудовой договор с которыми расторгается в случаях предусмотренных действующим законодательством.

В отчетном году независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

#### **Вознаграждение исполнительных органов Банка и отдельных сотрудников, принимающих риски**

Единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (Правление банка) и сотрудникам, принимающим риски, сумма нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

К данной категории работников должна применяться отсрочка (рассрочка) выплаты вознаграждения и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности на срок не менее 3 лет. В случае если доля доходов от долгосрочных сделок является незначительной, отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производится.

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

Размер общего фонда оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, работников подразделения осуществляющих управления рисками не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оплате труда сотрудников данных подразделений учитывается качество выполнения работниками поставленных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Работникам, являющимся членами Правления банка, за выполнение функций коллегиального исполнительного органа выплаты вознаграждения не производятся в соответствии с «Положением о правлении банка».

Вознаграждения единоличному и коллегиальному исполнительным органам составили в 2017 году 22 305 тыс. руб.

Вознаграждения Совету директоров в 2017 году составили 8400 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

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

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

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

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

- представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;

- устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
- детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей вопросы коммерческой и банковской тайны;
- соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

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

- обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, обладающий соответствующей лицензией уполномоченного органа;
- соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования;
- соблюдает установленные действующим законодательством и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Совета директоров Банка. Устанавливает единые требования к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Совета директоров и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком акционеров.

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

- устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;
- для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли;
- предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам;
- применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

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

- разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;
- предусматривает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
- детализирует установленный законодательными актами и соблюдает порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами.
- Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

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

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

- на основании требований действующего законодательства определяет компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;
- через Совет директоров обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития деятельности Банка;
- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;
- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновении иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений осуществляющих выявление и оценку рисков их квалификации, уровню принимаемого риска и реальному вкладу в общие результаты деятельности Банка.



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

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

- строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения членов финансовой организации;
- недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
- недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.
- Также данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий, предусмотренную действующим законодательством.

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

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

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

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

## **12. Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2017 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении**

Наименование	Сумма(руб.)	Объемы
Тепловая энергия	811494,72	482,02 Гкал
Электроэнергия	1702552,37	323,74 тыс. квт/час
Газ	291918,13	57,42 тыс м3
Бензин(авт)	1343254,28	35118,41 л
Газ(авт)	55955,33	2825,86
Диз.топливо	150740	5270 л

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

М.П.