

Предварительно

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АО «ВУЗ-банк» 21.05.2021

Протокол заседания №5

УТВЕРЖДЕНО

Решением №2 единственного акционера

АО «ВУЗ-банк» от 30.06.2021

(дата составления – 30.06.2021)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества «ВУЗ-банк» за 2020 год

Акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее – «банк», АО «ВУЗ-банк»), основано в 1991 году, с 11.02.2016 года входит в группу ПАО КБ «УБРИР» (далее также УБРИР), ранее дочерняя организация АО «Пробизнесбанк» (лицензия которого была отозвана в августе 2015 года).

В настоящее время продолжает реализовываться программа финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк», утвержденная в рамках отбора банка-санатора, проведенного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

С 25.09.2019 ПАО КБ «УБРИР» стал единственным акционером АО «ВУЗ-банк».

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее Банк России) №1557 от 22.06.2016 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и на осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Банк имеет лицензию Управления ФСБ РФ по Свердловской области №0008006 от 02.09.2016 на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации.

По мнению АО «Екатеринбургский Аудит-Центр», за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой.

Не в полной мере созданы резервы на возможные потери, как того требуют Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на сумму не менее 3 068 млн рублей. Недосоздание резерва было отмечено в аудиторском заключении о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за прошлый год.

По этой причине искажены показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса за 2020 год «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» завышены на сумму не менее 2 526 млн рублей, статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» завышены на сумму 108 млн рублей, статьи «Прочие активы» завышены на сумму 434 млн рублей, статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» завышены на 3 068 млн рублей.

- показатель статьи Отчета о финансовых результатах за 2020 год «Изменение резерва по прочим потерям» завышен на 61 млн рублей.

Соответственно, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года были существенно искажены показатели отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма),

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

Положение АО «ВУЗ-банк» в отрасли

По данным Банка России, размещенным на его официальном сайте в сети Интернет по адресу https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review темпы прироста показателей банковского сектора за 12 месяцев 2020 года составляют:

- Активы – 12,5%
- Корпоративные кредиты – 9,9%
- Кредиты, предоставленные физическим лицам – 13,5%
- Вклады физических лиц – 4,2%
- Средства корпоративных клиентов – 14,4%.

Активы по банковскому сектору на 01.01.2021 г. распределились следующим образом:

- 63,6 % от всех активов, что составляет 66 080 901 млн рублей – первые 5 банков Российской Федерации (ранжирование по величине активов)

- 13%, что составило 13 495 927 млн рублей - банки с 6 по 10 место

- 16,6 % (17 259 102 млн рублей) составляют банки с 11 по 50 место

- на места от 50 и выше приходится 6,8% (7 005 817 млн рублей).

Всего активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021 составили 103 841 747 млн рублей (после вычета сформированных резервов и налога на прибыль), увеличившись на 17% по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Объем чистой прибыли действующих кредитных организаций на 01.01.2021 составил 1 608,1 млрд рублей, сократившись по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 6% (для сравнения на 01.01.2020 данный показатель составил 1 715,1 млрд рублей), при этом прибыльные кредитные организации заработали 1 641,4 млрд рублей, что на 12% ниже результата на 01.01.2020 г. (1 869,6 млрд рублей), а убыточные кредитные организации сократили отрицательный результат до -33,3 млрд рублей, уменьшив убытки на 78% по отношению к аналогичному периоду прошлого года (-154,5 млрд рублей).

Тут же следует отметить, что количество кредитных организаций на 01.01.2021 составляет 406. За 2020 год их количество уменьшилось на 36 КО, в сравнении: в 2019 году - на 42 КО, а в 2018 году данный показатель составил 77 КО.

Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Газпромбанк (АО) и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствования менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

На январь 2021 года активы АО «ВУЗ-банк» составили 145 686 489 тыс. руб., увеличившись на 46,78% по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам отчетного периода составил (-3 906 606) тыс. руб., увеличившись на 22,1% по сравнению с началом 2020 года.

Уставный капитал не менялся с 25.05.2015 года и составляет 10 000 001 руб.

По результатам деятельности на 01.01.2021 г. банк получил прибыль в размере 3 395 143 тыс. руб., для сравнения: за 2019 год банк получил прибыль в размере 2 756 964 тыс. руб. Основные показатели деятельности представлены в таблице 1.

Основные показатели деятельности банка за 2020 год¹.

Таблица 1

Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону	Показатель	Январь, 2021, тыс. рублей	Январь, 2020, тыс. рублей	Изменение, %
49	2	Активы нетто	145 483 654	100 375 848	44,94
35	1	Чистая прибыль	3 411 333	2 742 640	24,38
399	9	Капитал (по форме 123)	-4 138 138	-5 029 098	-17,72
67	2	Кредитный портфель	38 371 332	29 167 284	31,56
112	4	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	654 525	644 304	1,59
83	5	Вклады физических лиц	14 134 522	16 672 226	-15,22
45	1	Вложения в ценные бумаги	29 967 682	12 631 046	137,25

Банк продолжает получать положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Банк ведет свою деятельность на территории Уральского федерального округа и представлен в 20 городах, 4 областях (Свердловская, Челябинская, Курганская, Тюменская области). Банк представляет собой 25 дополнительных и операционных офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Так же в 2020 году, в связи с оптимизацией процессов и стабильному переходу клиентов в каналы удаленного доступа/обслуживания, проведено сокращение сети, и выход из ряда городов (закрыто 22 отделения АО «ВУЗ-банк»).

Сеть банкоматов достаточно ограничена и представляет собой 22 банкомата в 17 населенных пунктах. Клиенты АО «ВУЗ-банк» могут полноценно пользоваться банкоматами Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», что полностью нивелирует ограниченное количество собственных банкоматов.

За 2020 год в деятельности АО «ВУЗ-банк» можно отметить следующие важные события:

Январь 2020

АО «ВУЗ-банк» заключил сделку по предоставлению банковского лизинга на 136 млн рублей.

Февраль 2020

АО «ВУЗ-банк» запустил акционный вклад «Хорошее начало» для всех новых клиентов с растущей ставкой до 6,5% годовых.

Март 2020

АО «ВУЗ-банк» продлил сроки действия своих продуктов (вкладов, дебетовых карт) в условиях пандемии.

Апрель 2020

АО «ВУЗ-банк» запустил две новые кредитные карты: «Хочу больше» и «Наличная».

Май 2020

АО «ВУЗ-банк» вошел в ТОП рейтинга по объемам кредитного и депозитного портфеля среди банков Свердловской области по версии РИА БанкИнформСервис.

АО «ВУЗ-банк» отменил комиссию за снятие наличных с кредитной карты «Наличная».

Июнь 2020

Депозит «Удобный» от АО «ВУЗ-банк» вошел в ТОП-5 популярных вкладов в Свердловской области по версии РИА БанкИнформСервис.

Июль 2020

АО «ВУЗ-банк» снизил ставки по потребительским кредитам.

Август 2020

¹ По данным сайта Banki.ru за период 1 января 2020г. – 1 января 2021г.

Онлайн-чат АО «ВУЗ-банк» назвали одним из самых лучших в России по версии портала Бробанк.

Сентябрь 2020

АО «ВУЗ-банк» отпраздновал 29-й День рождения.

АО «ВУЗ-банк» занял первое место в рейтинге лучших программ рефинансирования банков из ТОП 51-100 по версии портала Выберу.ру.

Октябрь 2020

АО «ВУЗ-банк» подключился к Системе Быстрых Платежей.

АО «ВУЗ-банк» попал на 6-е место рейтинга самых лояльных для заемщиков банков из ТОП-100 по версии портала Бробанк.

Ноябрь 2020

АО «ВУЗ-банк» занял 53 строчку в рейтинге самых надежных банков России на 2021, основанном на актуальных данных отчетности ЦБ РФ. По версии портала Basetop.ru.

Декабрь 2020

АО «ВУЗ-банк» запустил вклад с повышенной ставкой для пенсионеров.

Отчет Совета директоров.

1. Приоритетные направления деятельности банка.

Инвестором (УБРИР) в момент приобретения банка был создан план финансового оздоровления банка (далее «ПФО») на срок 10 лет, согласно которому были разработаны основные направления стратегии АО «ВУЗ-банк».

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными ГК АСВ и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности банка продолжать свою деятельность непрерывно. Выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

Основным приоритетом в работе 2020 года являлось формирование современного универсального финансово-кредитного института, предоставляющего корпоративным клиентам, главным образом, предприятиям малого и среднего бизнеса весь комплекс банковских услуг: расчетное и кассовое обслуживание счетов корпоративных клиентов, обслуживание банковских карт корпоративных клиентов, привлечение средств в депозиты и векселя, кредитование на стандартных и индивидуальных условиях, выдача гарантий, нефинансовые сервисы и др.

Сохранялся фокус на повышении качества клиентской базы и ее диверсификации, а также на повышении доходности клиентов и продолжительности их жизненного цикла в банке. Кроме того, уделялось особое внимание привлечению и удержанию новых клиентов.

2. Итоги деятельности банка по направлениям бизнеса.

1. Корпоративный бизнес.

Основным приоритетом в работе 2020 года стало повышение эффективности и развитие сервисов для корпоративных клиентов, главным образом, предприятий малого и среднего бизнеса по всему комплексу банковских услуг: расчетное и кассовое обслуживание счетов корпоративных клиентов, обслуживание банковских карт корпоративных клиентов, привлечение средств в депозиты и векселя,

кредитование на стандартных и индивидуальных условиях, выдача гарантий, нефинансовые сервисы и др.

На протяжении всего года сохранялся фокус на повышении качества клиентской базы и ее диверсификации, а также на повышении доходности клиентов и продолжительности их жизненного цикла в банке. Кроме того, уделялось особое внимание привлечению и удержанию новых клиентов. Количество активных клиентов - предприятий малого и среднего бизнеса на обслуживании в АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2021 года составило 3 292 клиента. За 2020 годы было открыто 2 711 расчетных счетов.

Привлечение клиентов и продвижение сервисов банка осуществляется в рамках единого позиционирования банковской группы для корпоративных клиентов, реализованного в 2019 году, в котором была полностью унифицирована продуктовая линейка для корпоративных клиентов, разработана и внедрена во все точки контакта новая визуальная концепция продвижения «Знаю цену деньгам».

По итогам 2020 года были достигнуты нижеперечисленные основные показатели деятельности в бизнесе с корпоративными клиентами:

- портфель по активным операциям с корпоративными клиентами по итогам 2020 г. вырос с 41 млрд рублей до 59 млрд рублей в основном за счет задолженности среднего бизнеса;
- объем размещенных средств на текущих счетах и в депозитах по итогам 2020г. составил 5,6 млрд рублей, что на 4% ниже показателей конца 2019 года;
- комиссионный доход от операций РКО, в том числе от открытия и ведения банковских счетов, за расчетное и кассовое обслуживание, за переводы денежных средств составил 137 млн рублей.

Ядром клиентской базы следует считать пользователей РКО, как продукта, приносящего банку стабильный комиссионный доход и трансфертный доход от остатков денежных средств на расчетных счетах. Кроме того, транзакционная активность клиента – это наиболее волатильный к мероприятиям банка показатель, а аккумулирование на расчетном счете остатков денежных средств является отражением лояльности клиента. Клиентской базе предлагаются всевозможные банковские продукты – кредиты, депозиты, эквайринг, а также нефинансовые сервисы в качестве дополнительных услуг. Данные мероприятия позволяют продлить жизненный цикл клиента. На конец года среднее количество услуг на работающего клиента составляет 3,03 услуги, что превышает значение идентичного показателя годом ранее – 2,9 услуги. Основной рост произошел за счет роста доли клиентов, пользующихся услугой эквайринга (с 16 до 18,6% на конец года) и бизнес-картой для снятия и внесения наличных, а также расчетов в торговых сетях (с 30 до 33,6% на конец года). Статус наиболее востребованной опции расчётно-кассового обслуживания и драйвера роста комиссионных доходов стабильно удерживает эквайринг. Так, количество новых клиентов, привлеченных на эквайринг, в 2020 г. составило 772, что на 12,5% выше идентичного показателя 2019г.

Доля клиентов малого и микро бизнеса, пользующаяся кредитными продуктами, несколько сократилась из-за снижения спроса под влиянием экономической ситуации: доля клиентов с овердрафтами среди активных клиентов снизилась с 4,7 до 3,8%, кредитами и кредитными линиями - с 2,8 до 2,3%. В 2020 году банк акцентировал работу на повышении проникновения овердрафтных продуктов для повышения транзакционной активности клиентов, удлинения жизненного цикла работы с банком. Акцент был сделан на предложение клиентам овердрафтов под стабильные поступления на расчетные счета - предодобренный овердрафт действующим клиентам банка; наиболее активно предложения формировались для клиентов с эквайрингом. Также внимание уделялось продаже стандартных предложений в рамках Программы кредитования: в течение года кредитные продукты оценивались на предмет актуальности и адекватности рыночным реалиям, в случае необходимости – вносились соответствующие корректировки.

Управление знанием о клиентах с помощью централизованного хранилища данных, сегментации клиентов и внедрения математических вероятностных моделей потребительского поведения оказало влияние на:

- эффективность продаж кросс-услуг действующим клиентам, удержание и рост проникновения по отдельным услугам в клиентскую базу и, соответственно, дохода от каждого целевого клиента;

- развитие эквайринговых и карточных продуктов, как наиболее соответствующих потребностям клиентов с высокой транзакционной активностью и степенью легализации бизнеса;

- развитие мультиканальности привлечения и продаж продуктов.

Структура каналов продаж сервисов АО «ВУЗ-банк» для бизнеса в 2020 году достаточно диверсифицирована. Доля прямых активных продаж при привлечении клиентов на расчетное обслуживание – 22,3%; агентских продаж – 21%, что значительно выше показателя начала 2019 года, когда доля этого канала составляла всего 5,4%. Подобного прироста удалось достигнуть за счёт последовательной фокусировки штабов дивизионов на данном направлении и увеличении выделенного штата специалистов по работе с агентами. Количество клиентов, привлеченных через канал интернет-продаж, в 2020 году достигло уровня 17,1%, прежде всего за счёт использования инструментов таргетированного продвижения в социальных сетях и лидогенерации. Следует отметить высокую долю клиентов (23%), обращающихся в банк самостоятельно, по рекомендации. Дальнейшим драйвером роста станет повышение эффективности специалистов по продажам и работе с агентами, а также усиление мероприятий, направленных на усиление бренда группы, что должно способствовать стимулированию трафика обращающихся по рекомендации клиентов.

Менеджеры банка, которые ориентированы, в первую очередь, на общение с клиентом, выезд в офис предпринимателя, повышение его финансовой грамотности, высоко оцениваются клиентами банка. А удобный интернет-банк существенно упрощает проведение операций для неспециалиста в финансовых вопросах, коим является большинство директоров и собственников малого бизнеса.

Развитие дистанционных сервисов и каналов взаимодействия с клиентами выразилось также в наращивании функционала интернет-банка, необходимого для качественного предоставления услуг по ключевым сервисам целевых клиентских сегментов. Так, в 2020 году фокус делался на развитие кабинета по эквайрингу, оптимизации взаимодействия клиента с банком при оформлении и возврате депозитов, проведении платежей, требующих дополнительного контроля.

Активно развивались нефинансовые сервисы для корпоративных клиентов, такие как HR-консалтинг, «Финансовая диагностика бизнеса», партнерские сервисы «Бизнес-юрист» и «Бизнес-защита», а также проводились бизнес-встречи предпринимателей и руководителей предприятий, помогающие клиентам установить нужные бизнес-контакты; проводились тренинги, мастер-классы и вебинары для предпринимателей. Развитие нефинансовых сервисов позволяет формировать дополнительный комиссионный доход и повышать удовлетворенность работы клиента с банком, увеличивая срок сотрудничества с банком: удобно получить максимально широкий спектр услуг для бизнеса, обратившись в одно место.

2. Розничный бизнес.

По итогам 2020 года розничная клиентская база АО «ВУЗ-банк» сократилась на 12% с 38 тыс. до 33 тыс. активных клиентов в связи с закрытием части отделений офисной сети и перетоком клиентов внутри банковской группы в ПАО КБ «УБРиР». Структура клиентской базы осталась без кардинальных изменений. Доля клиентов, имеющих вклад, незначительно увеличилась - с 53% до 55%.

Средний объем портфеля вкладов на балансе АО «ВУЗ-банк» сократился на 17% - с 16,5 млрд рублей до 14,0 млрд рублей. Вместе с тем, из-за того, что АО «ВУЗ-банк» следовал за рыночным трендом понижения ставок и имеющийся портфель вкладов обновлялся, средневзвешенная ставка по пассивам за отчетный год сократилась с 6,97% до 5,24%. Среднемесячный процентный расход в итоге снизился на 38% с 97 млн рублей до 61 млн рублей.

За 2020 год кредитный портфель розничного бизнеса увеличился на 27% - с 37,5 млрд руб. до 47,8 млрд руб.

Средневзвешенная ставка по розничным кредитам за год снизилась с 19,55% до 17,57%. Однако, на фоне снижения процентной прибыли произошёл рост комиссионного дохода на одного клиента: средняя сумма страховки при оформлении кредита возросла с 34 тыс. руб. до 56 тыс. руб. в связи с изменением условий.

Отмечаются положительные тенденции в качественных характеристиках выдач по всем кредитным продуктам. Так, средняя сумма выдачи срочного кредита за год выросла с 430 тыс. руб. до 675 тыс. руб. (на 56%), средняя сумма лимита по выданной кредитной карте за год выросла с 65 тыс. руб. до 130 тыс. руб. (в 2 раза). Средняя сумма реструктурированного кредита выросла с 275 тыс. руб. до 330 тыс. руб. (на 20%).

Операционный результат АО «ВУЗ-банк» до резервов и потерь за 2020 год составил 886 млн рублей, из них 700 млн рублей – процентная прибыль, 133 млн рублей – комиссионная прибыль, 53 млн рублей – доходы от взыскания. Операционный результат с резервами и потерями составил по итогам 2020 года 311 млн рублей.

АО «ВУЗ-банк» вошел в ТОП банков РФ с самыми прибыльными офисами по итогам 2020 года. Рейтинг был составлен экспертами профильного портала Vrobank.ru. Специалисты оценивали банки по средней сумме прибыли, разделенной на все его действующие офисы. Среди всех российских кредитных организаций, АО «ВУЗ-банк» занял 12 место по прибыльности своих офисов. Эксперты также составили отдельных рейтинг для банков с филиальной сетью меньше 100 отделений, куда также вошел АО «ВУЗ-банк» (занял 7 место).

3. Казначейство.

В прошедшем году основным направлением казначейства банка по-прежнему оставалось управление портфелем высокорейтинговых рублевых облигаций и еврооблигаций российских эмитентов, а также облигаций федеральных займов. Чистый операционный доход по операциям с облигациями составил 1,13 млрд рублей.

Также банк участвовал в синдицированных кредитах банкам из Узбекистана – Агробанку и банку Асака. Для поддержания ликвидности банка весной 2020 года часть портфеля - кредит Агробанку – был продан.

В 2020г АО "ВУЗ-Банк" посредством обменных пунктов центрального офиса удалось достичь доходов от реализации наличной иностранной валюты в размере 9,2 млн рублей, оборот наличной иностранной валюты составил порядка 8 млн долларов и 2 млн евро, при этом обеспечивалось удобство и скорость обслуживания для клиентов, офисы реализовывали преимущественно качественные купюры категории BRAND и GOOD CONDITION.

Информация об использовании АО «ВУЗ-банк» энергетических ресурсов за 2020 год

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления тыс. руб.
1	2	3	4
Бензин автомобильный	2 250,14	литр	98,22
Дизельное топливо	0	литр	0
Электрическая энергия	425 297	кВт*ч	3 396,57
Тепловая энергия	693,05	Гкал	1 174,78

Информация об объеме потребления энергоресурсов: электрическая энергия и тепловая энергия приведена приблизительно, в связи с тем, что банк арендует часть офисных помещений у третьих лиц, и действующий договор аренды не предполагает выделение в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

Перспективы развития

Акционерное общество «ВУЗ-банк» будет продолжать развиваться как универсальный банк, уделяя внимание услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов, так и среди субъектов малого предпринимательства.

Основные направления развития банка остаются неизменными. Во-первых, рост доли рынка за счет использования современных аналитических подходов к анализу клиентов, сценарного подхода к привлечению и обслуживанию. Во-вторых, рост эффективности бизнеса за счет оптимизации основных процессов. В-третьих, рост качества активов за счет развития риск-культуры и внедрения продвинутых подходов к управлению рисками.

В 2021 году банк продолжит наращивание количества активных пользователей продуктов банка, особое внимание уделяя привлечению клиентов на удаленное обслуживание, совершенствуя систему обслуживания клиентов. Основной целью банка на 2021 год является повышение удовлетворенности качеством обслуживания клиентов.

В сегменте предприятий банк продолжит предоставлять традиционные финансовые услуги. При этом банк адаптирует продукты под потребности своих клиентов, внедряя дополнительные сервисы.

В соответствии с Планом участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г.) банком, совместно с банком-инвестором был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

Сведения о дивидендах

Решением единственного акционера банка от 23.09.2020 было определено, что дивиденды по размещенным обыкновенным акциям АО «ВУЗ-банк» по итогам работы банка за 2019 год не начислять и не выплачивать.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам девяти месяцев 2020 года банком не принималось.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Управление рисками является для банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Организационная структура управления рисками и капиталом в банке выстраивается на основе регуляторных требований, посредством профилирования подразделений на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками, и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка.

В соответствии с п.3.6 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У в кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций по управлению рисками другой кредитной организации, входящей в банковскую группу.

Советом директоров АО «ВУЗ-банк» было принято решение о передаче отдельных функций по управлению рисками АО «ВУЗ-банк», входящего в состав банковской группы ПАО КБ «УБРиР», головной кредитной организации - ПАО КБ «УБРиР».

Целью управления рисками в банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя банком, и прибылью, получаемой от деятельности банка на финансовых рынках, между интересами клиентов и банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего масштабам деятельности банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативно-правовых актов, успешное достижение целей развития банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-банк». В отношении каждого риска банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявление полного списка рисков, присущих деятельности банка.

Основными видами рисков, которые банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента и риск концентрации);
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный риск торгового портфеля, товарный);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск (включая правовой риск);
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск.

По итогам идентификации рисков банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

По итогам проведенного анализа в соответствии с данной методикой, на конец 2020 года банк признавал значимыми кредитный, операционный, рыночный и процентный риски. Риск ликвидности не признан значимым, но при этом раскрывался в отчетности ВПОДК как значимый риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вследствие ухудшения способности заемщика исполнять такие обязательства;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

По риску ликвидности - неспособность банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Для всех значимых рисков банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

Управление рисками предполагает выполнение цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- определение склонности к риску (риск-аппетита);
- контроль за принятыми объемами значимых рисков (плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, система лимитов);
- подготовка отчетности в рамках управления рисками банка.

Реагирование на риски банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых способах контроля.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

В банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

минимизация (снижение уровня, ограничение) риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, а также, когда необходимо создать систему ограничений для фиксации уровня риска на допустимом уровне;

перенос (передача) риска на сторонние организации (например, путем страхования риска) – применяется в случаях, предусмотренных внутренними документами;

финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери;

уход от риска (например, путем отказа банка от отдельных видов кредитных услуг) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Методы ограничения и снижения рисков закреплены в положениях об организации управления по каждому из видов рисков, утверждаемых в банке.

Особенности реагирования на кредитный риск.

В банке создан кредитный комитет по средним и крупным корпоративным клиентам (далее – Кредитный комитет) – коллегиальный орган банка, который осуществляет реализацию Кредитной политики АО «ВУЗ-банк», утверждаемой Советом директоров банка, в части корпоративных клиентов путем принятия коллегиальных решений в пределах полномочий, определенных Кредитной политикой и Положением о кредитном комитете по средним и крупным корпоративным клиентам.

Кредитный комитет в рамках управления кредитным риском осуществляет следующее:

1. Утверждает и пересматривает размеры лимитов по сделкам кредитного характера и по операциям с долговыми обязательствами предприятий всех видов организационно-правовой формы, за исключением финансовых институтов (далее – кредитный лимит), в том числе при наличии отрицательного заключения Департамента анализа и оценки рисков и других подразделений, участвующих в процедурах кредитования и оценки кредитных рисков, при наличии мотивированного обоснования иницилирующего подразделения.

2. Утверждает и пересматривает лимиты кредитного риска на заемщика / группу компаний-заемщиков.

3. Пересматривает и утверждает условия заключенных (действующих) сделок кредитного характера и/или установленных лимитов кредитного риска, в том числе, но не ограничиваясь:

- наименование заемщика (принципала, бенефициара);
- вид, срок, целевое использование, сумма и валюта кредита;
- процентная ставка;
- обеспечение;
- финансовые и нефинансовые ковенанты;
- дополнительные условия.

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным услугам банка принимается на основе проведенного анализа риска и доходности, а также расчетной модели зависимости уровня отказов от уровня дефолтов.

В целях ограничения уровня риска при заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в банке разработана система лимитов по единоличному принятию решений о совершении сделок кредитного характера.

Банк минимизирует кредитные риски путем обеспечения обязательств клиента залогом движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, а также гарантиями и поручительствами. Требования к обеспечению, принимаемому в залог, устанавливаются условиями программ кредитования, порядок определения справедливой стоимости залога и оценки ликвидности залога – методиками определения справедливой стоимости.

Решение о возможности переноса (передачи) риска на сторонние организации принимается уполномоченными органами банка при утверждении программ кредитования / кредитных услуг.

Страхование рисков предполагает систему мер, позволяющих компенсировать полностью или частично возможные потери по заключенным банком кредитным сделкам. В основном, страхование рисков применяется в целях снижения риска обесценения – страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог.

Финансирование риска путем создания резервов на возможные потери – основной способ реагирования банка на риски. Создание резервов, в том числе с учетом имеющегося обеспечения, регламентируется разработанными банком внутренними положениями: о порядке формирования

резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для реагирования на риски банк может использовать комбинацию различных способов в зависимости от объема принимаемого риска и с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

Особенности реагирования на операционный риск.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и / или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Банком применяются следующие методы (механизмы) минимизации операционного риска:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- осуществление контроля за соблюдением установленных правил и процедур, включая соблюдение установленных лимитов, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- разработка и введение в действие плана(ов) обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка или отдельных видов (направлений) его деятельности на случай наступления непредвиденных / чрезвычайных ситуаций;

- развитие систем автоматизации банковских технологий, направленных на снижение ручного ввода и обработки информации, а также систем защиты информации;

- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов;

- разграничение доступа к служебной информации согласно должностным обязанностям сотрудников, предоставление сотрудникам прав доступа к информации в пределах необходимых и достаточных для выполнения возложенных функций и задач;

- страхование имущества и имущественных интересов;

- обучение (повышение квалификации) персонала, проведение регулярных аттестаций и подтверждения квалификации сотрудников.

Особенности реагирования на рыночный риск.

Поскольку рыночный риск является агрегированной величиной, состоящей из нескольких видов рисков, сначала оценивается степень влияния каждого риска на итоговую величину, а затем определяется способ ограничения риска.

Основным методом реагирования на валютный риск является ограничение фактического размера открытой валютной позиции (далее – ОВП). Хеджирование валютного риска и управление ОВП реализуется посредством проведения комплекса активно-пассивных операций, в результате которых банк снижает дисбаланс по различным валютам. Основным направлением проведения хеджирующих сделок являются сделки (операции) с партнером (контрагентами), в результате которых банк, размещая активы в одной валюте, получает пассивы в другой и при этом сокращает ОВП и дисбаланс между требованиями и обязательствами по различным валютам, тем самым, снижая риск вероятных потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

Управление фондовым риском банка реализуется посредством:

- формирования банком портфеля инструментов с соблюдением лимитов риска;

- оптимизации банком портфеля инструментов;

- контроля выполнения банком лимитов риска.

В рамках реагирования на процентный риск торгового портфеля банка используются следующие методы:

- изменение (регулирование) банком объемов торгового портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- изменение банком дюрации (срочности) финансового инструмента;

- применение банком инструментов хеджирования;
- использование банком инструментов с плавающей процентной ставкой (облигаций с переменным купоном).

Особенности реагирования на процентный риск банковского портфеля.

В рамках управления процентным риском и планирования капитала банк закладывает в базовый сценарий прогноза динамику изменения процентных ставок, соответственно, базовый процентный риск учтен в плановом значении показателей, в том числе достаточности капитала.

Таким образом, при расчете распределения капитала на покрытие процентного риска банк использует результаты стресс-тестирования, то есть определяет требования к необходимому уровню достаточности капитала для покрытия вероятных убытков на основании реализации сценариев стресс-тестов.

Особенности реагирования на риск ликвидности.

Преодоление риска потери ликвидности банка заключается в постоянном контроле за состоянием его активов и пассивов, который выражается в:

- ежедневном мониторинге соблюдения значений нормативов ликвидности банка, установленных Банком России;
- систематическом мониторинге ответственными подразделениями банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- принятии мер по удержанию уровня ликвидности банка на комфортном для банка уровне.

Сведения о совершенных банком крупных сделках или сделках, в совершении которых имела заинтересованность

В течение 2020 года Акционерное общество «ВУЗ-банк» не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Перечень сделок, в совершении которых имела заинтересованность, и информация о них приведена в Приложении 1 к Годовому отчету.

Состав Совета директоров АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2021:

До 23.09.2020 Совет директоров действовал в составе: Изевлин Г.В., Крохин А.Г., Сабуров Д.Ю., Медведев О.А., Соловьев А.Ю.

С 23.09.2020 Совет директоров сформирован в составе: Изевлин Г.В., Крохин А.Г., Малек Т.И., Медведев О.А., Соловьев А.Ю.

1. Изевлин Геннадий Викторович — член Совета директоров.

Год рождения: 1971.

Образование: Высшее (Донецкое высшее военное училище инженерных войск и войск связи, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	--------------------------	------------------------	---

(назначения на) должность	должности		
1	2	3	4
11.02.2016	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
11.02.2016	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
15.10.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

2. Крохин Алексей Геннадьевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.12.2005	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
07.04.2006	по настоящее время	Вице-президент	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
27.09.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
12.02.2020	по настоящее время	Советник	

3. Малек Татьяна Иосифовна — член Совета директоров.

Год рождения: 1966.

Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначени	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
------------------------------	------------------------------------	------------------------	---

я на) должность			
1	2	3	4
2002	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Уралгидромедь»
2004	26.01.2016	Директор по экономике и бюджетированию	Закрытое акционерное общество "Русская медная компания"
2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Карабашмедь»
2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»
2009	по настоящее время	Член Совета Фонда	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной Церкви»
2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество "Новгородский металлургический завод"
2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Александринская горно-рудная компания»
2011	12.02.2020	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»
27.01.2016	по настоящее время	Вице-президент по экономике	Акционерное общество «Русская медная компания» (АО «РМК») (Закрытое акционерное общество «Русская медная компания» переименовано в Акционерное общество «Русская медная компания» с 23.05.2017)
23.09.2020	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
02.11.2020	по настоящее время	Советник президента	
23.09.2020	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»

4. Медведев Олег Александрович — член Совета директоров.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Уральская Государственная Юридическая Академия).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время:

17.06.2003	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОРМЕТ»
19.06.2003	по настоящее время	Председатель Совета	

	время	директоров	
27.06.2003	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»
24.11.2003	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
01.07.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
22.04.2004	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр M&A»
06.05.2004	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Александринская горно-рудная компания»
07.05.2004	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
30.03.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Карабашмедь»
30.03.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
30.06.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Уралгидромедь»
23.11.2006	12.02.2020	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»
27.11.2006	12.02.2020	Председатель Совета директоров	
29.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская медная компания»
17.07.2007	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «НПО «Петро-Инжиниринг»
26.07.2007	22.02.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская сырьевая компания»
10.04.2009	14.05.2020	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Энерго-Базис»
15.05.2020	по настоящее время	Ликвидатор	
07.06.2010	по настоящее время	Советник Президента	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
24.02.2012	30.06.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Михеевский горно-обогатительный комбинат»
25.12.2019	по настоящее время		
02.10.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Томинский горно-обогатительный комбинат»
11.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
23.07.2018	30.10.2019	Председатель Совета директоров	
16.05.2016	по настоящее время	Вице-президент по правовым	Акционерное общество

	время	вопросам, корпоративным отношениям и спецпроектам	«Русская медная компания»
26.05.2017	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Международная консалтинговая компания»
30.03.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Академия единоборств РМК»
09.04.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «РМК Боксинг Промоушен»
27.07.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Рашен Кейджфайтинг Чемпионшип»
31.10.2019	по настоящее время	Член Совета Фонда	«Благотворительный фонд Святой Екатерины»
25.03.2020	по настоящее время	Член Совета Фонда	«Фонд развития спорта РМК»

5. Соловьев Антон Юрьевич — Председатель Совета директоров.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.06.2010	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
18.08.2010	по настоящее время	Председатель Правления	
18.08.2010	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
30.05.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
11.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
30.10.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
12.02.2020	по настоящее время	Советник	

	время	
--	-------	--

Сделки по приобретению или отчуждению акций банка, совершенные членами Совета директоров в течение отчетного года, не осуществлялись.

Единоличный исполнительный орган АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2021:

1. Изевлин Геннадий Викторович.

Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Донецкое высшее военное училище инженерных войск и войск связи (1993 г.) Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (2007 г.)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.02.2016	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
11.02.2016	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
15.10.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

Состав Правления АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2021:

В составе Правления банка в 2020 году изменений не происходило.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Фамилия, имя, отчество:	Изевлин Геннадий Викторович
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Донецкое высшее военное училище инженерных войск и войск связи (1993 г.) Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (2007 г.)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.02.2016	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
11.02.2016	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
15.10.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ

Беляевских Светлана Леонидовна

Член Правления АО «ВУЗ-банк», Советник Председателя Правления АО «ВУЗ-банк»

Год рождения 1962г., образование высшее – Свердловский институт народного хозяйства по специальности "Финансы и кредит".

Доли в уставном капитале банка не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2018	по настоящее время	Советник Председателя Правления	АО «ВУЗ-банк»
18.03.1994	по настоящее время	Член Правления	АО «ВУЗ-банк»
10.06.1996	31.07.2018	Главный бухгалтер	АО «ВУЗ-банк»

Попков Олег Юрьевич

Член Правления АО «ВУЗ-банк», Заместитель Председателя Правления - Директор Департамента малого и среднего бизнеса АО «ВУЗ-банк».

Год рождения: 1986г.

Образование: высшее, Уральский государственный технический университет (УГТУ-УПИ) по специальности «Маркетинг промышленной продукции» (2008).

Доли в уставном капитале банка не имеет. Доли голосующих (обыкновенных) акций банка не имеет.

Должности, занимаемые в кредитной организации и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	--------------------------	------------------------	---

(назначения на) должность	должности		
1	2	3	4
25.01.2019	по настоящее время	Управляющий директор дивизиона «Екатеринбург», работа по совместительству	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
23.01.2019	по настоящее время	Управляющий директор дивизиона «Екатеринбург», Дополнительная работа путем совмещения по должности	АО «ВУЗ-банк»
02.04.2018	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления - Директор Департамента малого и среднего бизнеса	АО «ВУЗ-банк»
11.02.2016	по настоящее время	Член Правления	АО «ВУЗ-банк»
29.12.2016	01.04.2018	Директор Департамента малого и среднего бизнеса	АО «ВУЗ-банк»
29.12.2016	01.04.2018	Директор Департамента малого и среднего бизнеса	Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.

В соответствии с Приказом Председателя правления в банке утверждено Положение «Об оплате труда Работников акционерного общества «ВУЗ-банк» и выплатах физическим лицам по гражданско-правовым договорам» (Приказ №342 от 19.08.2016, с дополнением, утвержденным Приказом №240-1 от 29.03.2019), которое распространяется на работников банка, а также на лиц, выполняющих работу в соответствии с заключенными с банком договорами гражданско-правового характера. Положение регулирует порядок расчета, начисления и выплаты заработной платы, порядок расчета удержаний с заработной платы, предоставление гарантий и выплаты компенсаций. Сведений, касающихся определения размера, начисления и выплаты вознаграждения членам совета директоров, членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, в Положении не имеется.

Члены коллегиального исполнительного органа (Правление банка) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И на основании «Порядка организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО «ВУЗ-банк» (Приказ №314 от 18.12.2015), включены в перечень работников, принимающих риски. При этом для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена программа долгосрочной мотивации. Работники включаются в программу долгосрочной мотивации, согласно утвержденному перечню работников, принимающих риски.

Программа долгосрочной мотивации предусматривает отсрочку (рассрочку) 40 % нефиксированной части заработной платы, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части заработной платы при получении негативного финансового результата. При этом порядок расчета показателей, используемых при

определении нефиксированной части оплаты труда в АО "ВУЗ-банк" утвержден Советом директоров (Протокол №9 от 21.10.2016).

В составе Совета директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труд»" (Протокол №1 от 30.01.2017).

Цели и задачи комитета:

2.1. Целью деятельности Комитета является оказание содействия Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка, совершенствованию кадровой политики банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров.

2.2. Основными задачами Комитета являются:

2.2.1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.2.2. Содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей банка;

2.2.3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления банка;

2.2.4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Компенсации:

Все штатные работники банка (в том числе члены коллегиального исполнительного органа (Правление банка)) могут воспользоваться правом вступления в программу ДМС с частичным софинансированием. При этом банк несет основную финансовую нагрузку, оплачивая единовременно страховые программы подключающихся сотрудников, а сотрудники возмещают банку только часть страховой премии в зависимости от стажа работы в банке и города страхования.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены банком членам Совета директоров и Правления (в рублях):

Вид (элемент) вознаграждения	Правление	Совет директоров
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	9 188 234,88	0,00
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0,00	0,00
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0,00	0,00
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	44 674,40	0,00
Прочее фиксированное вознаграждение	0,00	0,00
Итого		

Общий размер фиксированной части вознаграждения	9 232 909,28	0,00
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)	845 633,54	0,00
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	845 633,54	0,00
в рамках программы долгосрочной мотивации	0,00	0,00
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0,00	0,00
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0,00	0,00
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации		0,00
в рамках программы долгосрочной мотивации		0,00
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0,00	0,00
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0,00	0,00
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации		0,00
в рамках программы долгосрочной мотивации		0,00
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0,00	0,00
Прочее переменное вознаграждение	0,00	0,00
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	0,00	0,00
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	845 633,54	0,00
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	0,00	0,00
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	0,00	0,00
в том числе:		0,00
выплаченная переменная часть вознаграждения		0,00
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена		0,00
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0,00	0,00
в том числе:		
выплата которых отложена	0,00	0,00
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0,00	0,00

**Сведения о соблюдении АО «ВУЗ-банк»
принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.**

АО «ВУЗ-банк» официально не утвержден Кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения банком взаимоотношений с акционером является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав, и законных интересов своего акционера.

Принципы корпоративного управления структурно разбиты на разделы:

1. Права акционеров и равенство условий при осуществлении ими своих прав.

АО «ВУЗ-банк» имеет одного акционера – ПАО КБ «УБРиР».

2. Совет директоров.

Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности банка, осуществляет стратегическое управление банком, определяет основные принципы и подходы к организации в банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов банка, определяет политику банка по вознаграждению членов Совета директоров, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам банка и его акционеров. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.

Внутренними документами банка закреплён порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению («Положение о Совете директоров АО «ВУЗ-банк», утверждено общим собранием акционеров 20.05.2011).

3. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.

Уровень выплачиваемого банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для банка компетенцией и квалификацией. В банке регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам банка.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена.

Для премирования используются ключевые показатели эффективности (КПЭ), которые утверждаются отдельными приказами Председателя правления для каждого структурного подразделения (отдел, управление, центр, департамент и т.д.) и которые дифференцированы по типам сотрудников. Показатели вводятся с учетом специфики деятельности и уровня ответственности руководителей.

В системе КПЭ премирование подразделяется на годовое (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом и персональных целей работников головного офиса) и квартальное премирование (для каналов продаж).

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

4. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед банком целей.

Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в банке.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, подзаконными актами, Уставом и внутренними документами банка.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления банк организует проведение внутреннего аудита.

С целью оказания непосредственного содействия органам управления банка в обеспечении его эффективного функционирования путем предоставления независимых и объективных гарантий, направленных на повышение эффективности внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления создана служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров банка и административно подчинена Председателю Правления банка, осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- оценка корпоративного управления.

Ограничений полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление данной функции в 2020 году, не установлено.

Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен Совету директоров банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров банка.

В банке утверждена Политика внутреннего аудита АО «ВУЗ-банк», определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита.

Результаты проверок службы внутреннего аудита по итогам 2020 года подтверждают, что в целом системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления банка адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены.

5. Раскрытие информации и информационная политика.

В рамках проведения информационной политики, банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 30.12.2014 №454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных бумаг», Федеральным законом от

26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Информационная политика банка включает следующие способы взаимодействия с заинтересованными лицами:

- регулярное раскрытие информации о банке в сети «Интернет» на сайте банка: www.vuzbank.ru;

- регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка с аналитиками;

- регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников банка, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития банка.

Реализация банком информационной политики осуществляется исполнительными органами банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «ВУЗ-банк» своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о банке.

Годовой отчет банка составляется в соответствии с нормативными требованиями о раскрытии годового отчета акционерного общества.

Предоставление банком информации и документов по запросам акционера осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6. Существенные корпоративные действия

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние банка и, соответственно, на положение акционера (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционера, а также иных заинтересованных сторон.

Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом АО «ВУЗ-банк», утвержденным общим собранием акционеров банка 24.03.2016, и внутренними документами банка определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров банка.

Банк обеспечивает порядок совершения существенных корпоративных действий в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Прочие принципы Кодекса корпоративного управления, доведенного Письмом Банка России от 10.04.2014 N06-52/2463, банк не применяет ввиду того, что он носит рекомендательный характер.

Председатель Правления

Г.В.Изевлин

