

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АО «ВУЗ-банк» 21.08.2020
Протокол заседания №4.

УТВЕРЖДЕНО

Единственным акционером
АО «ВУЗ-банк» 23.01.2020
Решение №1(дата составления – 23.01.2020)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ Акционерного общества «ВУЗ-банк» за 2019 год

Акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее – «банк», «ВУЗ-банк»), основано в 1991 году, с 11.02.2016 года входит в группу ПАО КБ «УБРиР» (далее УБРиР), ранее дочерняя организация «Пробизнесбанка» (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 вопросов, изложенных 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой.

Не в полной мере созданы резерв 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 3 146 млн. руб. 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 2019 год «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» завышены на сумму не менее 2 665 млн. руб., статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» завышены на сумму 108 млн. руб., статьи «Прочие активы» завышены на сумму 373 млн. руб., статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» завышены на 3 146 млн руб.

- показатель статьи Отчета о финансовых результатах за 2019 год «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего» завышен на 3 млн. руб., статьи «Изменение резерва по прочим активам» завышен на 200 млн. руб.

Соответственно, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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).

В период с даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и до даты выдачи аудиторского заключения независимого аудитора произошли некорректирующие события после отчетной даты, требующие упоминания в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в России наблюдались рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

В Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка не раскрыты перечисленные некорректирующие события после отчетной даты, не отражена расчетная оценка банком влияния данных событий на свое финансовое положение.

Положение АО «ВУЗ-банк» в отрасли

По данным Банка России, размещенным на его официальном сайте в сети Интернет по адресу https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf, темпы прироста показателей банковского сектора за 12 месяцев 2019 год составляют:

- активы – 2,7%,
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – 1,2%,
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – 18,5%,
- вклады физических лиц – 7,3%,
- депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) – 0,5%.

Активы по банковскому сектору на 01.01.2020 распределились следующим образом:

- 60,3 % от всех активов, что составляет 58 251 837 млн рублей – первые 5 банков Российской Федерации (ранжирование по величине активов).
- 22,6% , что составило 21 850 821 млн. рублей - банки с 6 по 20 место.

Всего активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 составили 96 581 148 млн рублей, увеличившись на 2,7% по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/:

Объём прибыли действующих финансовых организаций на 01.01.2020 составил 2 036 844 млн руб., увеличившись по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 51% (для сравнения на 01.01.2019 данный показатель составил 1 344 829 млн рублей), при этом прибыльные кредитные организации заработали 2 196 398 млн рублей, что на 14% превышает результат на 01.01.2019 (1 919 407 млн руб.), а убыточные кредитные организации сработали (159 555) млн рублей, уменьшив отрицательный результат почти в 4 раза по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Тут же следует отметить, что количество кредитных организаций на 01.01.2020 составляет 442. За 2019 год было ликвидировано 42 КО, в сравнении 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, группа ВТБ, 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.

За 2019 год активы банка увеличились на 4,1% и по состоянию на 01.01.2020 составили 99 256 819 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам отчетного периода составили (-5 014 774) тыс. руб., увеличившись на 18,7 % по сравнению с началом 2019 года.

Уставный капитал не менялся с 2015 года и составляет 10 000 001 руб.

По результатам деятельности на 01.01.2020 г. банк получил прибыль в размере 2 756 964 тыс. руб., для сравнения: за 2018 год банк получил убыток (-3 848 914 тыс. руб.).

Банк ведет свою деятельность на территории Уральского федерального округа и представлен в 39 городах, 4 областях (Свердловская, Челябинская, Курганская, Тюменская области). Банк представляет собой 10 дополнительных офисов и 37 операционных офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц.

Сеть банкоматов достаточно ограничена и представляет собой 39 банкоматов в 20 населенных пунктах. Клиенты ВУЗ-банка могут полноценно пользоваться банкоматами Уральского банка Реконструкции и развития, что полностью нивелирует ограниченное количество собственных банкоматов.

Основные показатели деятельности банка за 2019 год представлены в Таблице 1.

Основные показатели деятельности банка за 2019 год¹.

Таблица 1

	Январь, 2020, тыс. рублей	Январь, 2019, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону
Активы нетто	100 375 848	99 105 337	1 270 511	1,28	68	2
Чистая прибыль	2 742 640	-3 782 264	6 524 904	-172,51	49	1
Капитал (по форме 123)	-5 029 098	-6 098 016	1 068 918	-17,53	432	9
Кредитный портфель	29 167 284	14 775 348	14 391 936	97,41	75	2
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	644 304	638 721	5 583	0,87	113	4
Вклады физических лиц	16 672 226	14 822 552	1 849 674	12,48	77	5
Вложения в ценные бумаги	12 631 046	28 470 846	-15 839 800	-55,64	72	5

За 2019 год в деятельности АО «ВУЗ-банк» можно отметить следующие важные события:

В декабре ВУЗ-банк выступил в качестве участника крупного синдицированного кредита для узбекского государственного АКБ "Агробанк", в рамках сделки предоставив партнерам 5 млн. евро.

В ноябре ВУЗ-банк вошел в ТОП-100 банков, показавших самую большую прибыль за 9 месяцев 2019 года (по версии Интерфакс ЦЭА).

В октябре Онлайн-чат ВУЗ-банка вошел в десятку лучших в России.

В августе ВУЗ-банк запустил вклад с повышенной доходностью с инвестиционным страхованием жизни (вклад с ИСЖ).

¹ По данным сайта Banki.ru за период 1 января 2019г. – 1 января 2020г.

В августе ВУЗ-банк запустил вклад, предполагающий повышенную доходность с накопительным страхованием жизни (вклад с НСЖ).

В июле ВУЗ-банк разработал и представил новые тарифы Расчетно-кассового обслуживания клиентов - юридических лиц.

В июне ВУЗ-банк предложил новую услугу для держателей карт банка: страхование карты от мошеннических действий третьих лиц.

В апреле ВУЗ-банк расширил перечень сервисов HR-консалтинга новой услугой: онлайн-тесты для кандидатов и сотрудников компании.

В марте ВУЗ-банк запустил кэшбэк по картам для предпринимателей - ранее банковские карты для бизнеса не предлагали подобную услугу.

В январе ВУЗ-банк реализовал возможность сбора биометрических данных в своих отделениях.

Отчет Совета директоров.

1. Приоритетные направления деятельности банка.

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

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности банка продолжать свою деятельность непрерывно, так как 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. Согласно проекту Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется в 2023 г. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России планируется в 2025 г.

Основным приоритетом в работе 2019 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.

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.

Во втором полугодии 2019 года реализован проект объединения позиционирования банковской группы для корпоративных клиентов. Логотипы, фирменные стиль, цветовые схемы брендов остались прежними, но была полностью унифицирована продуктовая линейка для корпоративных клиентов, разработана и внедрена во все точки контакта новая визуальная концепция продвижения «Знаю цену деньгам».

В настоящее время объединённое позиционирование позволило усилить бренд АО «ВУЗ-банк», исключить каннибализацию клиентского трафика между участниками одной банковской группы и привлекать клиентов в более широкую сеть отделений. Сервисы АО «ВУЗ-банк» для бизнеса теперь воспринимаются клиентами более понятными и соответствующими их запросам.

Этот проект логически завершил мероприятия по переходу на дивизиональный принцип управления сетью банковской группы, когда штабы директоров дивизионов сфокусированы на развитии клиентской базы и прибыли всех отделений банковской группы на вверенной территории, без приоритетов брендов, с упрощенной адаптацией и обучением сотрудников фронт-зоны единой продуктовой линейке.

2. Итоги деятельности банка по направлениям бизнеса.

1. Корпоративный бизнес.

Прежде всего, в 2019 году в работе с корпоративными клиентами банк продолжал реализацию мероприятий, направленных на привлечение и удержание клиентской базы. Фокусом оставались предприятия малого и среднего бизнеса, удельная доля которых в клиентах банка составляет свыше 90%. Количество активных клиентов - предприятий малого и среднего бизнеса на обслуживании в АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2020 составило 4 751 клиент.

По итогам 2019 года были достигнуты нижеперечисленные основные показатели деятельности в бизнесе с корпоративными клиентами:

Балансовые показатели

– ссудная задолженность корпоративных клиентов по итогам 2019 г. выросла с 20 млрд руб. до 24 млрд руб. Ссуды практически в полном объеме направлены на финансирование текущей деятельности заемщиков. С точки зрения срочности в 2019 г. – доминируют ссуды сроком до 1 года, показатель обеспеченности ссуд за год вырос более чем на 25%;

– объем просроченной задолженности за 2019 г. вырос с 674 млн руб. до 711 млн руб., то есть на 6%, что существенно ниже роста (+20%) ссудной задолженности.

Достаточный рост ссудной задолженности при незначительном росте просроченной задолженности свидетельствует об активизации кредитования при умеренном риске невозврата предоставляемых ссуд;

– объем размещенных средств на текущих счетах и в депозитах по итогам 2019 г. составил 6 млрд руб. против 6,4 млрд руб. на начало 2019 г.

Результатирующие финансовые показатели

– процентный доход за 2019 г. по предоставленным кредитам корпоративным клиентам - нефинансовым организациям и кредитам, права требования по которым приобретены, составил 2 713 млн руб., с учетом комиссионного дохода по кредитованию величина поступлений составляет 2 716 млн руб. на отчетную дату 01.01.2020.

– комиссионный доход от операций РКО, в том числе от открытия и ведения банковских счетов, за расчетно и кассовое обслуживание, за переводы денежных средств составил 233 млн руб.

Ядром клиентской базы следует считать пользователей РКО как продукта, приносящего банку наиболее 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 аккумуляция 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 продаж. Данные мероприятия позволяют продлить жизненный цикл клиента. На сегодняшний день среднее количество услуг на работающего клиента составляет 2,90 услуги, что превышает значение идентичного показателя годом ранее – в 2,37 услуги.

Повысилось качество предоставления услуг, что позволило достигнуть высокого показателя удовлетворенности клиента сервисами банка: 97,26% корпоративных клиентов АО «ВУЗ-банк» поставили оценки 4 и 5 качеству предоставляемого сервиса.

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, рост проникновения услуг в клиентскую базу и соответственно дохода от каждого целевого клиента;
- развитие эквайринговых и овердрафтных продуктов, как наиболее соответствующих потребностям клиентов с высокой транзакционной активностью и степенью легализации бизнеса;
- развитие мультиканальности привлечения и продаж продуктов.

Основными каналами продаж сервисов АО «ВУЗ-банк» для бизнеса в настоящее время являются прямые активные продажи. Необходимо отметить и успешное развитие канала агентских продаж. К концу 2019 года доля клиентов, привлеченных агентами, составила 13,9% при стартовом значении показателя, равном 5,4% в начале 2019 года. 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, достигло к концу 2019 года уровня 9,6% (годом ранее значение показателя составляло 8,1%, двумя годами ранее - 2,7%), прежде всего за счёт освоения новых инструментов таргетированного продвижения в социальных сетях. Дальнейшим драйвером роста станет повышение эффективности специалистов по продажам и работе с агентами, а также повышение конверсии интернет-продаж и активизация охватных кампаний в социальных сетях.

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 и наращивании функционала интернет-банка, в т.ч. изменена технология оформления дистанционных депозитов для обеспечения режима «онлайн», улучшен справочник контрагентов, исходя из обратной связи клиентов и исследований лучших рыночных практик, запущен новый сервис «Бизнес-индикатор», позволяющий клиентам провести комплексную оценку своей компании - взглянуть на нее «глазами финмониторинга», получить рекомендации по работе с расчетным счетом, а также оценить свою деловую репутацию на рынке.

Для удобства пользователей эквайринга в интернет-банке реализован личный кабинет, который позволяет осуществлять сверку платежей, отслеживать поступления выручки на счет от каждого терминала, формировать выписки, а также дистанционно подавать заявления на возврат денег покупателю.

В 2018 году внедрено мобильное приложение «ВУЗ-банк Light» для корпоративных клиентов: на конец 2019 года более четверти клиентов - активных пользователей интернет-банка использовали полнофункциональное мобильное приложение с возможностью получать информацию по счету, отправлять платежные поручения и многое другое.

Статус наиболее востребованной опции расчётно-кассового обслуживания и драйвера роста комиссионных доходов стабильно удерживает эквайринг. Так, терминальная сеть банка составляет 106

штук, количество новых клиентов в 2019 г. составило 686, что на 14% выше идентичного показателя 2018 г. Операционная прибыль составила 15 млн. руб.

В части привлечения клиентов на депозиты продолжалась последовательная работа по поддержанию депозитных ставок на привлекательном уровне и популяризации дистанционного оформления депозитов, что принесло свои плоды и в 2019 году. Портфель срочных депозитов корпоративных клиентов по итогу 2019 г. составил 0,67 млрд. рублей. Объем оформленных дистанционно депозитов за 2019 год составил 8,8 млрд. руб. Это было достигнуто как благодаря оптимизации технологии оформления депозитов клиентом в интернет-банке, так и за счет целевого предложения клиентам, сформированного с использованием математических вероятностных моделей потребительского поведения.

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, помогая клиентам установить нужные бизнес-контакты; проводились тренинги, мастер-классы и вебинары для предпринимателей. Развитие сервисов позволяет формировать дополнительный комиссионный доход и повышать удовлетворенность работы клиента с банком, увеличивая срок сотрудничества с банком: бизнесу удобно получить максимально широкий спектр услуг для бизнеса, обратившись в одно место. Объем комиссионного дохода по данному направлению составил 21 млн руб.

В части финансирования малого бизнеса в 2019 году банк акцентировал работу по повышению проникновения овердрафтных продуктов для повышения транзакционной активности клиентов, удлинения жизненного цикла работы с банком. Повышенный приоритет предложения был по овердрафтам под стабильные поступления на расчетные счета - предодобренный овердрафт действующим клиентам банка, особый акцент был сделан на клиентов с эквайрингом. На конец 2019 года свыше 2% активных клиентов использовали такие овердрафты. 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. Клиенты выбирали услуги, отвечающие их потребностям – за 2019 год малыми и средними предприятиями в АО «ВУЗ-банк» было оформлено свыше 200 кредитных договоров.

2. Розничный бизнес.

По состоянию на 1 января 2020 года объем привлеченных средств физических лиц во вклады в АО «ВУЗ-банк» составил 16 271 млн рублей.

В отчетном периоде фокус был направлен на решение следующих задач: сохранение процентной маржи депозитного портфеля, увеличение комиссионных доходов и снижение оттока клиентов-вкладчиков.

Для обеспечения конкурентоспособности линейки вкладов для физических лиц банк на постоянной основе осуществлял анализ ситуации и тенденций на рынке, выявлял потребности вкладчиков, реализовывал мероприятия, направленные на сохранение клиентской базы и предоставление им качественного сервиса.

Значимые мероприятия, проведенные в 2019 году:

- изменение процентных ставок на основе прогнозирования тенденций рынка позволило банку удержать ставку портфеля на прежнем уровне: при росте портфеля на 6% объем процентных расходов увеличился на 4%;

- предложение вклада на льготных условиях действующим клиентам-вкладчикам, у которых заканчивается срок действия вклада. Это мероприятие позволило увеличить долю переоформления в течение 2019 года на 8% и достичь исторического максимума – 69%, что положительно повлияло на снижение оттока вкладчиков из банка с 27% до 24%.

- изменение комиссионного продукта для вкладчиков, что повысило его ценность для клиента и как следствие привело к росту комиссионных доходов на 10% (32,3 млн руб. за 2019 год).

В сфере розничного кредитования в 2019 году в фокусе проводились работы по развитию новых для банка направлений – предоставление продукта по рефинансированию кредитов сторонних банков, наращивание комиссионного дохода при кредитовании, а также по оптимизации бизнес-процесса оформления кредитных продуктов.

Итоги проводимых мероприятий в секторе розничного кредитования:

– фокус на развитии рефинансирования кредитов сторонних банков привел к росту ежемесячных объемов выданных в 4 кв. 2019 года на 55% по сравнению с первой половиной года.

– в рамках оптимизации кредитного бизнес-процесса внедрена интеграция сервисов ПФР, позволяющая получать дистанционно подтверждение дохода физического лица, и сокращено время оформления кредита на 15%.

В целом по итогам 2019 года прирост кредитов, выданных банком физическим лицам, составил 21%. Размер кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2020 года составил 37,5 млрд рублей.

В 2019 году в фокусе развития была продолжена работа по повышению уровня оказываемого сервиса при обслуживании клиентов в банковских отделениях. За счет проводимых в 2019 году мероприятий удалось качественно улучшить показатели обслуживания клиентов физических лиц и, как результат, – 99% клиентов удовлетворены качеством обслуживания в сети.

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 (ОФЗ). Объем портфеля на конец года составил 3 027 млн руб. по вложениям в рублевые облигации и 153 млн. долларов по вложениям в еврооблигации. В 2019 году ЦБ РФ и ФРС США завершили циклы повышения ключевых ставок и, более того, перешли к их снижению. Маржа по облигационным портфелям оставалась положительной в течение всего года, и увеличивалась по мере снижения ключевых ставок регуляторами. По итогам года был зафиксирован существенный финансовый результат, основную часть которого составили доходы от закрытия позиций в ОФЗ.

АО «ВУЗ-банк» в 2019 году принимал активное участие на рынке синдицированного кредитования в качестве кредитора. Кредитный портфель банка в конце года был дополнен новым именем – это узбекский государственный банк АКБ «Агробанк». Новая сделка, организатором которой являлись ПАО Промсвязьбанк и ТКБ Банк ПАО, а в качестве кредиторов выступили ещё 11 банков из России, Белоруссии, Казахстана и Азербайджана, позволила АО «ВУЗ-банк» разместить на довольно выгодных условиях активы в евро надёжному заёмщику из Средней Азии. Таким образом, портфель синдицированных кредитов банка сейчас имеет ещё и страновую диверсификацию, т.к. в него входят активы, размещённые в Белоруссии и Узбекистане.

Информация об использовании АО «ВУЗ-банк» энергетических ресурсов за 2019 год

Таблица 2

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления тыс. руб.
1	2	3	4
Бензин автомобильный	8 383,28	литр	358,18
Дизельное топливо	0,00	литр	0,00
Электрическая энергия	725 578,39	кВт*ч	4 498,59
Тепловая энергия	1 011,68	Гкал	1 506,40

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 2020 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 2020 год является повышение удовлетворенности качеством обслуживания клиентов.

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

Сведения о дивидендах

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров банка. В 2019 году выплаты дивидендов не производились.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь 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 по видам рисков и бизнес-направлений (корпоративный бизнес, розничный бизнес и пр.).

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 кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности 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 ликвидности;
- операционный риск (включая правовой риск);
- риск потери деловой репутации;
- 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 2019 года банк признавал значимыми кредитный, операционный и процентный риски. Рыночный риск и риск ликвидности не признаны значимыми, но при этом раскрывались в отчетности ВПОДК как значимые риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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.

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;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Реагирование на риски банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

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 законодательством Российской Федерации;
- 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 от отдельных видов кредитных продуктов) – 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 банка об организации управления отдельными видами рисков.

Особенности реагирования на кредитный риск.

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным продуктам 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 принятии заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в банке разработана система лимитов полномочий для сотрудников.

Банк минимизирует кредитные риски путем обеспечения обязательств клиента принятием в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, гарантий и поручительств. 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 продуктов.

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 обеспечения – 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 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 действующей стратегии развития банка.

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 в отношении 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 валютам, тем самым, снижая риск вероятных потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

Управление фондовым риском реализуется через следующие задачи:

- формирование портфеля инструментов с соблюдением лимитов риска;
- оптимизация портфеля инструментов;
- контроль выполнения лимитов риска.

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

- изменение (регулирование) объемов торгового портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- изменение дюрации (срочности) финансового инструмента;
- применение инструментов хеджирования;
- использование инструментов с плавающей процентной ставкой (облигаций с переменным купоном).

Особенности реагирования на процентный риск банковского портфеля.

Для ограничения процентного риска инвестиционного портфеля в банке применяются следующие методы:

- Советом директоров в рамках Стратегии ВПОДК устанавливаются и пересматриваются предельные объемы (лимиты / сигнальные значения) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень доходности, качество системы управления процентным риском в банке;
- в рамках принятых предельных объемов (лимитов), а также показателей риск-аппетита (склонности к риску) Правлением банка либо иным уполномоченным органом могут быть установлены ограничения для совершения сделок бизнес-подразделениями;
- на основании информации о достижении / нарушении установленных предельных объемов (лимитов/сигнальных значений) Правление банка либо иной уполномоченный орган разрабатывает мероприятия и выносит предложения по принимаемым мерам минимизации риска на Совет директоров банка.

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

В течение 2019 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 имелась заинтересованность, и информация о них приведена в Приложении 1 к Годовому отчету.

Показатель	Сделки, совершенные	
	Количество	Сумма, тыс. рублей
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/ тыс. руб.	3	2 217 885,954
- в I квартале 2019 года	3	2 217 885,954
- во II квартале 2019 года	0	0
- в III квартале 2019 года	0	0
- в IV квартале 2019 года	0	0

Состав Совета директоров АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2020:

1. 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:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.06.2003	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ОРМЕТ»
19.06.2003	по настоящее время	Председатель Совета 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	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»
27.11.2006	по настоящее время	Член 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	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Энерго-Базис»
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»
26.06.2012	27.06.2014	Член Совета директоров	Акционерное общество «Стожок»
27.06.2012	27.06.2014	Председатель Совета директоров	
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	26.09.2019	Председатель Совета директоров	
16.05.2016	по настоящее время	Вице-президент по корпоративным отношениям, правовым вопросам и спецпроектам	Акционерное общество «Русская медная компания»

2. 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»)
26.06.2012	27.06.2014	Член Совета директоров	Акционерное общество «Стожок»
11.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»
30.10.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	

3. Сабуров Дмитрий Юрьевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1961.

Образование: Высшее (Омская высшая школа милиции МВД СССР).

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
05.05.2006	по настоящее время	Директор	Благотворительный фонд АО «Русская медная компания»
31.03.2008	по настоящее время	Член Попечительского Совета Фонда	
01.03.2007	26.01.2016	Вице – президент по административным вопросам	Акционерное общество «Русская медная компания»
27.04.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»
01.06.2007	по настоящее время	Советник Президента	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)
13.06.2007	07.10.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Верхнеуральская руда»
14.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Александринская горно-рудная компания»
25.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»
27.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)

29.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Русская медная компания»
26.07.2007	22.02.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская сырьевая компания»
31.03.2008	по настоящее время	Руководитель	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»
31.03.2008	по настоящее время	Член Попечительского Совета Фонда	
27.06.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»
24.12.2010	16.02.2015	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест Техно»
27.01.2016	по настоящее время	Вице – президент по экономической безопасности	Акционерное общество «Русская медная компания»
11.02.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «ВУЗ-банк»

4. 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 (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"
02.04.2012	14.10.2015	Руководитель проекта регионального развития	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)

5. 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»

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 01.01.2020:

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.)

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"

02.04.2012	14.10.2015	Руководитель проекта регионального развития	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)
------------	------------	--	--

Состав Правления АО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2020:

В составе Правления банка в 2019 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.)

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"
02.04.2012	14.10.2015	Руководитель проекта регионального развития	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)

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 (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
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»

10.01.2012	28.12.2015	Управляющий 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 труда» (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 одновременно 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.)	9 324 887,76	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)	97 600,25	0,00
Прочее фиксированное вознаграждение	0,00	0,00
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	9 422 488,01	0,00
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)	100 052,10	0,00
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	100 052,10	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	100 052,10	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 акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

Принципы корпоративного управления структурно разбиты на разделы:

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

АО «ВУЗ-банк» обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении банком. Система и практика корпоративного управления обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны банка.

В банке утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий требованиям Федерального закона от

26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Устав АО «ВУЗ-банк», утвержденный общим собранием акционеров банка 24.03.2016).

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 (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

Для премирования используются ключевые показатели эффективности (КПЭ), которые утверждаются отдельными приказами Председателя правления для каждого структурного подразделения 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 квартальное премирование.

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.

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

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 инвесторами и иными заинтересованными лицами:

- организация специальной страницы сайта банка в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;

- 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 для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами банка и инвесторами.

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

Предоставление банком информации и документов по запросам акционеров 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 акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, 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.