

Акционерное общество
«ВУЗ-банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2016 год

Утвержден
Общим собранием акционеров АО «ВУЗ-банк»
Протокол от «21» июня 2017 г. № 1

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

 Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

 С.Л. Беляевских

Дата «03» 04 2017 г.



Оглавление

1. ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ	3
2. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ	4
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ.....	6
4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	22
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	23
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.....	23
8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ.....	33
9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ.....	33
10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	33
11. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	37
12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ	38
13. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	39

Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией АО «ВУЗ-банк». Информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности отсутствует.

1. ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ

Уважаемые дамы и господа!

Разрешите представить Вашему вниманию годовой отчет АО «ВУЗ-банк» (далее Банк) за 2016 год.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 от 22.06.2016 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.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). Кроме того, до 27.12.2016 года банк входил в банковскую subgroupу с Обществом с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф". Деятельность банковской subgroupу прекращена по причине исключения Общества с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф" из состава subgroupу в связи, с принятием арбитражным судом решения о признании Общества с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф" банкротом и об открытии конкурсного производства.

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubir.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306.

Подводя итоги 2016 года, АО «ВУЗ-банк» выражает искреннюю благодарность своим акционерам, партнерам и клиентам за оказанное доверие и поддержку, и сотрудникам Банка за добросовестный плодотворный труд.

С уважением,

Председатель Совета директоров

Игорь Алтушкин

Председатель Правления

Геннадий Изевлин

2. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2016 году экономика переходит к фазе восстановительного роста, в III квартале прекратилось снижение ВВП в квартальном выражении. Однако денежно-кредитная политика Банка России остается умеренно-жесткой. Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась в 2016 году только на 1,0% и на 01.01.2017г. составляет 10,0%. Инфляция по году составила 5,4%. По прогнозу ЦБ РФ в 2017 году инфляция составит 4%.

По данным Банка России активы кредитных организаций снизились за 2016 год на 3,5%, объем сбережений населения увеличился на 4,2%. На 01.12.2016г. совокупный размер капитала банков составил 9,235 трлн. руб., увеличившись на 2,5% с начала 2016 года.

В текущей экономической ситуации АО «ВУЗ-банк» предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

По данным рейтингов на 01.01.2017, опубликованных журналом «Эксперт-Урал», АО ВУЗ-банк вошел в число крупнейших банков Уральского региона. Рейтинги сформированы на основе официальной отчетности банков и включают все банки, зарегистрированные в Уральском регионе.

Как и годом ранее, ВУЗ-банк вошел в число ТОП-10 крупнейших банков региона и ТОП-3 банков Екатеринбурга **по величине активов**. Объем активов составил 69,2 млрд. руб., прирост активов за год превысил +108%. По этому показателю ВУЗ-банк стал лидером среди всех кредитных организаций Урала.

ВУЗ-банк активно кредитует частных клиентов и индивидуальных предпринимателей: **по кредитам физ. лиц** (более 2,1 млрд. руб.) банк вошел в ТОП-15 по Уралу, **по кредитам ИП** (более 260 млн. руб.) — в ТОП-10 среди банков региона. Объем бизнес-кредитов в портфеле ВУЗ-банка за год вырос на +34% до 1,3 млрд. руб.

Также в 2016 году ВУЗ-банк показал существенный прирост **по вкладам физ. лиц и депозитам юр. лиц**.

Объем вкладов частных клиентов в АО «ВУЗ-банк» превысил **13,8 млрд. руб.**, по этому показателю банк вошел в **ТОП-15 по Уралу**. При этом прирост рублёвых вкладов за год составил **+100%**, это максимальное значение среди 30 крупнейших банков региона.

Объем средств юр. лиц, размещенных в АО «ВУЗ-банк», составил **более 1,4 млрд. руб.** и увеличился за год на **37%**. При этом вырос как объем депозитов (+48% за год), так и средств на расчетных счетах (+26%).

АО «ВУЗ-банк» по итогам 2016 года занимает 80 место среди банков России (источник: АЦ «Эксперт»).

Прирост АО «ВУЗ-банк» отдельных показателей за 2016 г. (источник: АЦ «Эксперт») составил:

по величине активов: 108,2%
корпоративный кредитный портфель (без просроченной задолженности): 34,1%
портфель потребительских кредитов (без просроченной задолженности): - 13,6%
по объему депозитов юридических лиц: 48,4%
по объему срочных вкладов населения: 72,8%.

В рейтингах «**Интерфакс-100. Банки России**» за 2016 год АО «ВУЗ-банк» занимает следующие позиции среди российских банков:
место по величине активов (улучшение на 61 пункт по сравнению с 2015 годом);
место по величине собственного капитала (улучшение позиции – на 108 пунктов за год).

По данным сайта **bankir.ru** на 01.01.2017г. в рейтинге по величине активов ВУЗ-банк занимает 80 место в России и 4 место в регионе.

ВУЗ-банк стал лидером по приросту активов среди уральских банков по итогам 2016 года. Это продемонстрировал рэнкинг, **составленный экспертами агентства «Интерфакс-ЦЭА»** на основе анализа показателей банков за минувший год. Прирост активов ВУЗ-банка составил +122,7% — это максимальный показатель среди банков УрФО. Кроме того, за год ВУЗ-банк поднялся на 61 позицию в рейтинге крупнейших банков страны (со 142-го на 81-е место). По данным на 01.01.2017 г. ВУЗ-банк входит в число 100 крупнейших банков России, 10 крупнейших банков Урала и 3 крупнейших банков Екатеринбурга по размеру чистых активов.

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса;
- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес).

В 2016 году в российской экономике можно было наблюдать продолжение тенденции 2014-2015 гг., в рамках которой малые и средние предприятия имели ограниченный доступ к финансированию с помощью заемных средств, и в большей степени могли рассчитывать на собственные средства, инструменты гос.поддержки и рентабельность выбранной бизнес-модели. В этих условиях ключевым направлением в обслуживании малого и среднего бизнеса для банков стало развитие линейки сервисов для предпринимателей.

Самым востребованным сервисом является **интернет-банкинг**, позволяющий управлять финансами предприятия без посещения офиса. В июле 2016 года АО «ВУЗ-банк» запустил новый интернет-банк для юридических лиц — систему **«Интернет-банк Light»**, разработанную компанией BSS. Функционал системы получил высокую оценку экспертов: аналогичное решение, предлагаемое клиентам Уральского банка реконструкции и развития, вошло в ТОП-5 лучших решений для начинающих предпринимателей и ТОП-10 для профессионального малого бизнеса, согласно исследованию компании Marksw Webb в 2016 году.

В июле 2016 года дистанционное обслуживание всех клиентов ВУЗ-банка было переведено в «Интернет-банк Light», сейчас бизнес-клиенты банка могут бесплатно подключить систему при открытии расчетного счета.

Нишей АО «ВУЗ-банк» остается обслуживание **микро- и малых предприятий**. В течение 2016 года в АО «ВУЗ-банк» было открыто **3506 расчетных счетов** предприятий малого и среднего бизнеса, что на 19% выше, чем в 2015 году. Общее число расчетных счетов уральских предпринимателей в АО «ВУЗ-банк» на 31.12.2016 составило 15 832 и за год увеличилось на 10,7%.

Также ВУЗ-банк продолжил развитие **клубной системы** для предпринимателей, предусматривающей персональное обслуживание и льготные условия по классическим банковским услугам, а также деловые сервисы и бизнес-мероприятия. В 2016 году ВУЗ-банк провел **более 40 мероприятий** в Екатеринбурге, Челябинске, Тюмени, Нижневартоске и других городах присутствия. В них поучаствовали **более 300 руководителей и собственников уральских компаний**. На мероприятиях они получили возможность получить новые практические знания о продажах, маркетинге, HR и других бизнес-темах, а также углубить понимание рынка и наладить контакты с представителями различных компаний города. В ноябре 2016 года банком была организована встреча предпринимателей с представителями Корпорации развития Среднего Урала, на которой бизнес-клиенты банка смогли узнать об актуальных инструментах государственной поддержки и финансирования.

В среднем в 2016 г. ежеквартально в клуб вступали **309 новых клиентов**.

Другим актуальным направлением в 2016 году стало содействие клиентам в комплексном развитии их бизнеса через предоставление **нефинансовых сервисов**. ВУЗ-банк выступил для многих клиентов «одним окном», через которое можно было решить не только финансовые задачи, но и разобраться в вопросах HR, права, налогов. Клиенты активно прибегали к помощи банка в подборе персонала для своих компаний, пользуясь услугой **«HR-консалтинг»** — в 2016 г. количество ее подключений составило 6 314, что на 75% выше, чем в 2015 году. Также пользовались спросом услуги по **финансовой диагностике бизнеса** клиента (589 подключений) и **правовому консалтингу** (услуга «Бизнес-юрист», 513 подключений).

Подключение услуги «HR-консалтинг», 2016 год

1 кв 2016	2 кв 2016	3 кв 2016	4 кв 2016
-----------	-----------	-----------	-----------

2148	1389	1495	1282
------	------	------	------

Подключение услуги «Финансовая диагностика бизнеса», 2016 год

1 кв 2016	2 кв 2016	3 кв 2016	4 кв 2016
165	134	153	137

Подключение услуги «Бизнес-юрист», 2016 год

1 кв 2016	2 кв 2016	3 кв 2016	4 кв 2016
163	118	144	88

Мероприятия по финансовому оздоровлению, распространение информации о новом акционере и органах руководства банка, стабильная работа и бесперебойное обслуживание клиентов обеспечили в 2016 году улучшение информационного фона вокруг ВУЗ-банка, что, в частности, положительно сказалось на портфеле **пассивов**.

В 2016 году ВУЗ-банк сохранил для лояльных бизнес-клиентов и клиентов с положительной кредитной историей возможность обратиться за **кредитом на развитие бизнеса или пополнение оборотных средств**; в частности, при помощи овердрафтов. Всего в 2016 году ВУЗ-банк осуществил 965 выдач. В 2017 году ВУЗ-банк планирует увеличить объем выдач кредитов микро- и малому бизнесу.

Характер операций и основных направлений деятельности розничного бизнеса кредитной организации:

- Кредитование физических лиц (потребительские кредиты и кредитные карты)
- Дебетовые банковские карты
- Продажа отчетов о кредитной истории
- Вклады физических лиц
- Продажа пакетов "Все под контролем"
- Тарифные планы
- Продажа страховых продуктов (Страховые компании "Благосостояние", "Зетта-страхование", «Сбербанкстрахование»)
- Предоставление дистанционных банковских услуг
- Платежи и переводы (со счета, без открытия счета, переводы по системам)
- Валютно-обменные операции
- Перевод в НПФ
- Услуги по оформлению налоговых вычетов

По состоянию на 01 января 2017 года розничный бизнес банка представлен 48 дополнительными и операционными офисами.

Каждый офис оказывает полный спектр услуг населению:

- кредитование населения;
- прием вкладов населения;
- операции по обмену валюты;
- прием платежей от населения;
- переводы с открытием и без открытия счетов по быстрым системам переводов;
- выпуск дебетовых и кредитных карт.

Все офисы ОАО «ВУЗ-банк» предоставляют услуги по проведению переводов по шести наиболее популярным системам денежных переводов - «Вестерн Юнион», «Быстрая почта», «Юнистрим», «Золотая корона», «Контакт».

Наиболее популярным направлением потребительского кредитования потребительские кредиты и экспресс-кредитование. Кредитный портфель по физическим лицам, за вы-

четом сформированного резерва на 01.01.2017 года составил 37 711 728 тыс. руб. (выше на 24 945 595 тыс. руб., чем по состоянию на 01.01.2016г.).

За 2016 год депозитный портфель банка в части вкладов физических лиц увеличился – на 73,65% или на 5 859 224 тыс. руб. и составил в денежном выражении 13 815 131 тыс. руб.

4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ

Говоря о результатах развития Банка, прежде всего, следует сказать о динамике основных показателей. Анализ финансового состояния ОАО «ВУЗ-банк» проводился на основании публикуемых и иных форм отчетности, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, аудированных компанией ООО «Бюро аудиторских решений». Анализ производился на основании выявления существенных тенденций в изменении абсолютных и относительных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка.

Сведения о существенных активах и пассивах:

Активы банка на 01.01.2017 составили 64 270 612 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 35 343 248 тыс. руб.

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 533 601 тыс. руб. (что на 41 565 тыс. руб. меньше, аналогичного показателя за 2015 год), в том числе 405 272 тыс. руб. в национальной валюте и 128 329 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Их общая величина составила 644 975 тыс. руб., что на 343 228 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2015 г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 237 636 тыс. руб. (больше, чем в предыдущем периоде на 21 446 тыс. руб.). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2017 года составили 170 621 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 85 557 тыс. руб.).

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 1 187 869 тыс. руб., что на 860 571 тыс. руб. выше показателя предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации.

В соответствии с нормативными документами Банка России средства, размещенные на корреспондентских счетах, классифицированы банком в первую категорию качества, с формированием резерва в размере 0%.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.01.2017г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 8 449 479 тыс. руб. (на 01.01.2016г. аналогичные активы составили 55 854 тыс. руб.).

Данную сумму составили Облигации федерального займа.

5. Чистая ссудная задолженность.

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 составила 45 699 820 тыс. руб. (что на 71,31% выше показателя предшествующего года), в том числе 11 284 965 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным предпринимателям (что на 28,88% ниже показателя 2015 г.), ссуды физическим лицам на 01.01.2017года составили 34 414 855 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность составила 1 310 948 тыс. руб. (что на 539 034 тыс. руб. или 29,14% ниже аналогичного показателя за 2015 год). При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 165 158 тыс. руб. (что на 518 701 тыс. руб. или 30,81% ниже аналогичного показателя за год, предшествующий отчетному).

На остатки ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами банка созданы резервы на возможные потери, размер которых зависит от финансового состояния, платежеспособности заемщика, степени выполнения им обязательств по кредитному договору и иных критериев.

Сумма резервов на возможные потери составила 4 516 406 тыс. руб., что на 754 422 тыс. руб. (или 20,05%) выше резервов, созданных по итогам 2015 года.

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123741 тыс. руб. с резервом 24 748 тыс. руб.; вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 тыс. руб. (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.).

Таким образом, значение по статье 6 формы 0409806 на 01.01.2017 составило 206 794 тыс. руб., что на 4 874 тыс. руб. (или на 2,30%) ниже аналогичного показателя на 01.01.2016г.

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В этой статье представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2017 года:

- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с мая 2019 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 6,40% до 8,50% в год;
- облигации нерезидентов имеют сроки погашения с февраля 2017 года, купонный доход от 4,95% в год;

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери составила 6 088 274 тыс. руб. (на 1 января 2016 года 0,00 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

8. Требование по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2017 требование по текущему налогу на прибыль составило 124 275 тыс.руб., что на 5 811 тыс.руб. ниже, чем по состоянию на 01.01.2016.

9. Основные средства, нематериальные активы (НМА) и материальные запасы.

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери (с учетом событий после отчетной даты) на 01.01.2017 составила 138 414 тыс. руб. (что на 5 811 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2015г.):

	Основ- ные средства и земля	Недвижимость и земля, вре- менно неис- пользуемые в основной дея- тельности	Вложе- ния в сооруже- ние (строи- тель- ство) основ- ных средств	НМА, тыс. руб.	Матери- аль-ные запасы, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Стоимость ос- новных средств на 1 января 2016 года	298 405	0	0	90	11 455	309 950
Поступления за год	93 266	0	0	19 504	21 766	134 536
Выбытие за год	79 730	0	0	8 980	25 826	114 536
Сформирован- ный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость ос- новных средств на 1 января 2017 года	311 941	0	0	10 614	7 395	329 950
Сумма амортизации на 01.01.2017 года, всего						191 536
Сформированный резерв на 01.01.2017 года						0
ИТОГО						138 414

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

Наименование показателя	Объекты недви- жимости и земель- ные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2016 года	0	0 0	0	0
Поступления за год	100 424	1 812	23 455	125 691
Выбытие за год	0	-1 678	-23 455	-25 133
Доходы за вычетом расходов от пе- реоценки	-443	-134	0	-577

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	99 981	0	0	99 981
---	--------	---	---	--------

11. Прочие активы.

Общая сумма прочих активов на 01.01.2017 года составила 1 097 130 тыс. руб., что на 575 866 тыс. руб. (или 110,47%) выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016 года. В данной статье учитываются:

- финансовые активы (в т.ч. расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой и Требования по получению процентов)

- нефинансовые активы (в т.ч. Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и прочие) в сумме суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.:	1 312 509	376 843	576 604	9 019	2 371	347 672
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	455 892	138 597	0	0	0	317 295
Требования по получению процентов	856 617	238 246	576 604	9 019	2 371	30 377
Нефинансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.:	257 893	244 555	572	12 618	112	36
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	108 976	96 817	322	11 837	0	0
Прочие	148 917	147 738	250	781	112	36
Итого прочие активы	1 570 402	621 398	577 176	21 637	2 483	347 708

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс.руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	70 048	379 653	449 701
Чистое создание резерва под обесценение	68 917	-45 346	23 571
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	138 965	334 307	473 272

Пассивы банка на 01.01.2017 составили 65 888 548 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 36 508 106 тыс. руб.

1. Средства кредитных организаций.

В данной статье, учитываются денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов, их сумма на отчетную дату составила 45 231 600 тыс. руб., в т.ч.:

межбанковские кредиты и депозиты 32 020 000 тыс. руб.;

договоры прямого РЕПО с банками 13 211 600 тыс. руб.

2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В данной статье учитываются денежные средства клиентов банка, находящиеся на их расчетных счетах и во вкладах. Общая их сумма на 01.01.2017г. составила 20 145 272 тыс. руб. (что на 5457717 тыс. руб. или на 37,16% выше аналогичного показателя за 2015 г.). В эту сумму входят средства, находящиеся на вкладах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, 14 086 572 тыс. руб. (на 5954117 тыс. руб. или на 73,21% выше аналогичного показателя за 2015г.).

Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка

	1 января 2017 года	1 января 2016 года	Изменение показателя за период	
			в тыс. руб.	в %
Текущие счета и депозиты до востребования	1 398 281	808 107	590 174	73,03
- Физические лица	725 281	274 454	450 827	164,26
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	673 000	533 653	139 347	26,11
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0	0	0
Срочные депозиты	18 746 991	13 879 448	4 867 543	35,07
- Физические лица	13 089 850	7 681 453	5 408 397	70,41
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 657 141	6 197 995	-540 854	-8,73
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0	0	0
Обязательства по возврату кредиторам, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 145 272	14 687 555	5 457 717	37,16

3. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями банка, общая сумма которых на 01.01.2017г. составила 2524 тыс. руб., что ниже показателя 2015 года на 14 819 тыс. руб. (или на 85,45 %).

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

4. Прочие обязательства.

Общая сумма прочих обязательств на 01.01.2017 составила 466 167 тыс. руб., что на 314 452 тыс. руб. или 207,26% выше аналогичного показателя предшествующего года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.01.2017 составила 226 248 тыс. руб. Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим финансовым обязательствам 4 138 тыс. руб.; налоги к уплате – 26 304 тыс. руб.; прочие нефинансовые обязательства - 209 477 тыс. руб.

5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.

В отчетном году банком в соответствии с нормативными документами Банка России была сформирована сумма резервов на возможные потери по указанным операциям, которая составила 42 985 тыс. руб. (сумма по сравнению с аналогичным показателем за год, предшествующий отчетному, увеличилась на 1 007 тыс. руб.).

16. Всего обязательства банка по итогам 2016 года составили 65 888 548 тыс. руб., что на 36 508 106 тыс. руб. (или на 124,26 %) выше аналогичного показателя 2015 года.

Всего источники собственных средств банка по состоянию на 01.01.2017г. составили отрицательное значение 1 617 936 тыс. руб., что на 1 164 858 тыс. руб. меньше показателя по итогам 2015 года.

1. Средства акционеров (участников).

Величина уставного капитала составила 10 000 тыс. руб. Его целиком составляют обыкновенные акции. За последний заверченный финансовый год произошли изменения №33, вносимые в Устав ОАО «ВУЗ-банк» от 24.03.2016г.

2. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по выкупу собственных акций у акционеров.

3. Эмиссионный доход.

На отчетную дату данный показатель отсутствует.

4. Резервный фонд

В данной статье учитывается сумма резервного фонда (11 000 тыс. руб.), сумма в 2016г. по сравнению с 2015 г. не изменилась.

5. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

На отчетную дату данный показатель отсутствует.

6. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет).

Непокрытые убытки прошлых лет в размере 514 540 тыс. руб.

Убыток отчетного периода составил 1 124 396 тыс. руб. (Снизился на 257910 тыс. руб. по сравнению с предыдущей отчетной датой).

Внебалансовые обязательства.

1. Безотзывные обязательства кредитной организации.

В данной статье отражены суммы неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», а также обязательства по поставке денежных средств. Величина данного показателя составила 916 374 тыс. руб., что на 1587852 тыс. руб. (либо на 63,41%) меньше показателя предшествующего года.

2. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

Общая сумма предоставленных банком гарантий составила 22764 тыс. руб., что на 173819 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2015 года.

3. Условные обязательства некредитного характера.

Величина условных обязательств некредитного характера составляет 0,00 тыс. руб.

Операции доверительного управления в отчетном году банком не осуществлялись.

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Банковская отчетность				
			Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
			65	09307651
				регистрационный номер (порядковый номер) 1557
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года				
Кредитной организации <u>Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"</u> <small>(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)</small>				
Почтовый адрес <u>620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432</u>				
Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая) тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	533601	575166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	644975	301747
2.1	Обязательные резервы	4.1	170621	85557
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1187869	327298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.3	8449479	55854
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	45699820	26676769
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	206794	211668
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	107801	107801
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	6088274	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		124275	130086
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.13	138414	127512
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.13	99981	0
12	Прочие активы	4.18	1097130	521264
13	Всего активов	2.2, 2.3	64270612	28927364
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.19	45231600	14472906
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.3, 4.20	20145272	14687555
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.20	14086572	8132455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2319
18	Выпущенные долговые обязательства	4.21	2524	17343
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6626
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.24	466167	151715
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42985	41978
23	Всего обязательств	2.2	65888548	29380442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.4, 4.25	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	105400
27	Резервный фонд		11000	11000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-514540	802828
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-1124396	-1382306
35	Всего источников собственных средств		-1617936	-453078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		916374	2504226
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22764	196583
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Банковская отчетность			
		Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
			по ОКПО
			Регистрационный номер (/порядковый номер)
		65	09307651
			1557

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.**

Кредитной организации	Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации	620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432
	Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		7505401	2106743
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	76474	521248
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6954443	1585495
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		474484	0
2	Процентные расходы, всего,	5	4377736	1076992
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3277261	81859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1100075	990983
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		400	4150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	3127665	1029751
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-1036367	-1884003
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-109771	-4843
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2091298	-854252
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-190451	-122562
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-17013
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	128129	218360
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	12424	-138343
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		458396	491310
15	Комиссионные расходы		50917	54799
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-4876	48331
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	25143	-367432
19	Прочие операционные доходы		89867	912253
20	Чистые доходы (расходы)		2559013	115853
21	Операционные расходы		3613688	1390733
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2, 2.3	-1054675	-1274880
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	69721	107426
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1123779	-1382306
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-617	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-1124396	-1382306

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1124396	-1382306
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-1124396	-1382306

		Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
		65	по ОКПО 09307651	регистрационный номер 1557		
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 января 2017 года						
Кредитной организации		Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"				
Почтовый адрес		620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432				
		Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)				
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.1	10000	X	115400	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1	10000	X	115400	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1, 6.3	-1650499	X	-607541	X
2.1	прошлых лет		-514540	X	-607541	X
2.2	отчетного года		-1135859	X	0	X
3	Резервный фонд	6.2	11000	X	11000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	-1629499	X	-481141	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	6	6176	0	20	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Соокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	302485	X	104078	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог:		308661	X	104098	X
29	Базовый капитал, итог:	6	-1938160	X	-585239	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итог:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.1	4118	X	30	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.1	4118	X	30	X
41.1.1	нематериальные активы		4118	X	30	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	298367	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:	6	302485	X	30	X
44	Добавочный капитал, итог:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итог:	2.2, 2.3, 6	-1938160	X	-585239	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог:		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0			
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	298367	X	104048	X			
56.1	Показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	97748	X	9472	X			
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X			
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X			
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X			
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	5820	X	9472	X			
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	91928	X	0	X			
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)	298367	X	104048	X			
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	0	X	0	X			
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	-1938160	X	-585239	X			
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X			
60.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X			
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	59532951	X	36261074	X			
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	59528833	X	35156936	X			
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	59232183	X	35052948	X			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	0.0000	X	0.0000	X			
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	0.0000	X	0.0000	X			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	-3.2721	X	-1.6696	X			
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.0000	X	0.0000	X			
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X			
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала	9.17	-3.2556	X	-1.6597			
70	Норматив достаточности основного капитала	9.17	-3.2558	X	-1.6648			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9.17	-3.2721	X	-1.6696			
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X			
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется	не применимо	X	не применимо	X			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при применении подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X			
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X			
Примечание								
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1								
Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409008.								
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом								
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	63942524	59356575	43947448	28340957	25901718	24801120
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	9.2	14458581	14458581	0	876913	876913	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		14458581	14458581	0	876913	876913	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		1188182	1188182	237636	279607	279607	55921
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.2		46295761	43709812	43709812	27184438	24745199	24745199				
1.4.1	Судная задолженность			46367264	42488537	42488537	19794559	17794156	17794156				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочную оценку "F"			0	0	0	0	0	0				
6	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0				
6.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0				
6.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0				
6.1.3	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0				
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6.2		2063966	1565488	3138532	1310504	872487	1292050				
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2		1017818	982093	1080302	101117	5909	6500				
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.2		14735	13305	18077	130259	71586	93062				
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.2		811411	461686	652640	1170128	794992	1192488				
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6.2		0	0	0	0	0	0				
6.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	6.2		220002	107801	1347513	0	0	0				
6.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными												
6	Кредиты на потребительские цели, всего:	6.2		2142262	1908966	2424597	1517776	1421878	2097080				
6.1	с коэффициентом риска 140 процентов	6.2		823827	862948	927707	0	0	0				
6.2	с коэффициентом риска 170 процентов	6.2		39677	35188	58820	1377137	1292661	1809725				
6.3	с коэффициентом риска 200 процентов	6.2		21140	13823	27646	60468	57561	97854				
6.4	с коэффициентом риска 300 процентов	6.2		21999	16349	49047	30661	28408	56817				
6.5	с коэффициентом риска 600 процентов	6.2		25514	12964	77784	46305	42287	126904				
6.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	6.2		680393	637408	21681	948489	906511	180086				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6.2		22784	22547	21681	196583	194547	179484				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6.2		0	0	0	959	945	473				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6.2		0	0	0	652	646	129				
4.4	по финансовым инструментам без риска	6.2		657629	614861	0	750295	710373	0				
6	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X	0	1742053	X	73273				

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1*. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	406077	437255		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	6.4	2707181	2915036		
6.1.1	чистые процентные доходы		1713345	2067739		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		987836	847296		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4608271	66944		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		366665	5242		
7.1.1	общий		359005	5242		
7.1.2	специальный		6760	0		
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0		
7.2.1	общий		0	0		
7.2.2	специальный		0	0		
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1996	1420		
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.4.1	основной товарный риск		0	0		
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0		
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0		

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		5185430	799598		4395841
1.1.1	по судам, судной и правдивенной к ней задолженности		4737783	817188		3820595
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие		492593	-128606		533268
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		429865	1007		41979
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		-1938160	-1451725	-747325	-832169
2	Величина балансовых активов и выбалансовых требований под риском для расчета		64775258	11309340	36220809	31610320
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-3.0	-12.8	-2.1	-2.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "ВУЗ-банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10101557В, 10201557В, 10201557В001D
3	Применимое право	1.01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 10 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 10 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал
		1.01 06.09.1999
		1.02 28.12.1999
		1.03 06.10.2000
		1.04 18.04.2002
		1.05 22.12.2006
		1.06 06.11.2015
		1.07 23.11.2015
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 бессрочный
12	Наличие срока по инструменту	1.01 без ограничения срока
13	Дата погашения инструмента	1.01 не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 несуммулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо
Примечание:	Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.vuzbank.ru	
Раздел "Справочно".		
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)		
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	5786027	, в том числе вследствие:
	1.1. выдачи ссуд	653513 ;
	1.2. изменения качества ссуд	1584504 ;
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	
	1.4. иных причин	1047 ;
		3536963
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	4868839	, в том числе вследствие:
	2.1. списания безнадежных ссуд	207110 ;
	2.2. погашения ссуд	2202224 ;
	2.3. изменения качества ссуд	279454 ;
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6042 ;
	2.5 иных причин	2174009

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09307651	1557

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации	Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"
Почтовый адрес	620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432
	Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9.17	4.5	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9.17	6.0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9.17	8.0	0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	260.0	7.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	18.3	9.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по искиддерам банка (Н10.1)		3	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	64270612
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	912614
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		83167
7	Прочие поправки	7	491135
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:	7	64775258

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	49963923
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	308661
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:	7	49655263
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7	14124215
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	912614
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:	7	15036829
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7	637408
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	554241
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:	7	83167
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	-1938160
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	64775258
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		-3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09307651	1557	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: **Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"**
Почтовый адрес: **620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-581072	-30345
1.1.1	проценты полученные		6582326	1998079
1.1.2	проценты уплаченные		-4202358	-1089274
1.1.3	комиссии полученные		450760	480847
1.1.4	комиссии уплаченные		-50917	-54799
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-59626	-171717
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		128129	218360
1.1.8	прочие операционные доходы		55882	5613
1.1.9	операционные расходы		-3425350	-1300360
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-59918	-117094
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8021276	-1236094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-85064	213829
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.4	-8222593	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-20051484	-19509871
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-116095	-355462
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		30759051	14473550
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5719594	4141675
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-13447	-153334
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		31314	-46481
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8.5	7440204	-1266439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	256765
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8.4	-6025366	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-308020	-1511
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15147	3753
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.5	-6318239	259007
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-100000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-90000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-47795	101921
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	1077170	-995511
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1118654	2114165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2195824	1118654
Председатель Правления		Изеблин Г.В.		
Главный бухгалтер		Беляевских С.Л.		

По мнению АО «Екатеринбургский Аудит-Центр», за исключением влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества ОАО «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Заместитель генерального директора по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Т.И. Корноухова 27 апреля 2017 г.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Стратегической целью деятельности банка является формирование современного универсального финансово-кредитного института, представляющего клиентам весь комплекс банковских услуг, что предусматривает постоянное совершенствование системы отношений с клиентами, расширение спектра и качества предлагаемых продуктов. В стратегии развития банка - сохранение текущего уровня развития бизнеса и рыночных позиций.

К перспективным направлениям деятельности Банка относятся:

- сохранение и развитие обслуживания частных клиентов, в т.ч. выпуск новых видов пластиковых карт, развитие потребительского кредитования, в том числе экспресс-кредитования; развитие и совершенствование расчетных операций и платежей физических лиц
- развитие программ содействия малому бизнесу, и в первую очередь, кредитования; совершенствование расчетного обслуживания клиентов сегмента малого и среднего бизнеса и повышение качества обслуживания.
- расширение обслуживания предприятий среднего бизнеса, в т.ч. проектного финансирования, внешнеэкономического финансирования.

Как и прежде, основным стратегическим направлением работы банка с юридическими лицами станет предоставление полного комплекса банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, факторинг, лизинг, предоставление гарантий, международные расчеты, привлечение свободных денежных средств в депозиты и ценные бумаги банка, корпоративные пластиковые карты).

Основным источником будущих доходов останутся кредитные операции банка, также планируется рост доходов от комиссионных банковских операций.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ВУЗ-банк», одобренного решением Правления Агентства от 12 августа 2015г. (протокол № 108) и утвержденного решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банк совместно с Банком - Инвестором (ПАО УБРИР) предоставил в АСВ Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), выполнение которого 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 таким образом, чтобы присоединение Банка к Инвестору не повлияло на финансовую устойчивость последнего.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

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 2016 году выплаты дивидендов не производились.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Управление рисками.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином (в рамках всего Банка) подходе к организации процесса управления рисками, идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и контроля за рисками.

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.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

идентификация рисков;

оценка/анализ рисков;

мониторинг рисков (подготовка отчетности о рисках);

реагирование на риски (разработка мер, направленных на снижение рисков)

Идентификация рисков

В процессе управления рисками Банк определяет для себя:

полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;

перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

перечень значимых для Банка рисков;

перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала;

перечень прочих рисков.

Целью данного процесса является формирование списка значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери, от реализации которых может существенно измениться финансовый результат деятельности Банка.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации рисков, присущих деятельности Банка, используются следующие:

специфика банковских операций;

состав клиентов Банка;

исторические понесенные потери от действия рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

На основе проведенного анализа Департамент анализа и оценки рисков составляет полный перечень возможных рисков. Ежегодно, в рамках подготовки Стратегии, Департамент анализа и оценки рисков проверяет актуальность имеющего списка и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в список, а так же учитывает обновленный список рисков в процессе определения стратегии и реализации ВПОДК.

В случае появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, подразделение, в котором запланированы операции, доводит эту информацию до Департамента анализа и оценки рисков, который в свою очередь, при необходимости, проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков.

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

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.

Оценка / анализ рисков

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.

Мониторинг рисков

Реагирование на риски (разработка мер, направленных на снижение рисков)

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.

В 2016 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

Кредитный риск.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика, Положение об организации управления кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов). Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется Правлением (в рамках управления кредитным риском в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом:

По сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций) решение принимают:

Уполномоченное лицо на принятие единоличных решений по сделкам кредитного характера в пределах установленных полномочий по сумме риска;

Правление Банка

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Юридической службе, Службе безопасности и при необходимости оцениваются специалистами по оценке залогов Департамента анализа и оценки рисков, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или Правлению Банка. В целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента анализа и оценки рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) Правления Банка и анализируется ими.

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. Принятие решений, направленных на повышение качества кредитного процесса и снижение рисков, осуществляется Правлением банка на основании предоставляемых отчетов.

Департамент анализа и оценки рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;

на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Правлением Банка .

Центр взыскания физических лиц начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Основными принципами управления риском ликвидности Банка являются:

Приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности Банка над прибыльностью при проведении активных и пассивных операций;

учет всех факторов, влияющих на риск ликвидности Банка;

применение единых процедур и методов для контроля и управления ликвидностью в рублях и иностранной валюте;

соблюдение оптимального уровня ликвидности банка на основе прогнозирования платежного календаря банка;

систематическое публичное раскрытие банком информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности путем предоставления данных отчетности клиентам банка и участникам рынка.

Управление риском ликвидности происходит следующим образом:

- утверждение Правлением Банка лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу банка при оптимальном риске ликвидности;

- контроль рисков снижения мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления общей ликвидностью, а также определение фактических показателей и сравнение их с плановыми для выработки регулирующих воздействий, корректирующих ликвидную позицию Банка;

- оценка соответствия уровня профицита/дефицита ликвидности значениям, установленным Правлением;

систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;

систематический мониторинг ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции Банка.

Правление Банка определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий, утверждает планы по привлечению и размещению ресурсов (лимиты). Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Правления. Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс- тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств банка-инвестора ПАО КБ «УБРиР», прочих привлеченных средств кредитных организаций, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Рыночный риск.

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Финансовые активы, предназначенные для торговли, на балансе банка оцениваются по справедливой стоимости. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котируемую цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котированных цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания. Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т. ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдель-

ных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 января 2017 года	206 794
На 1 января 2016 года	211 668

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Правление Банка устанавливает лимит на «дефицит ликвидности» по внутренней модели и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных ограничений и финансового результата.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк».

Операционный риск.

Работа по оценке и управлению операционным риском ведется с учетом рекомендаций Банка России. В соответствии с данными рекомендациями в Банке определено подразделение, отвечающее за управление операционным риском, внутренними документами определены его полномочия, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями. В рамках работы по управлению операционным риском разработаны внутренние нормативные документы по управлению операционным риском. Документы направлены на включение в систему управления операционным риском всех структурных подразделений,

формирование у сотрудников знаний об операционном риске, создание мотивации на выявление факторов и событий операционного риска. Действующими внутренними документами Банка определены функции структурных подразделений в области выявления и минимизации операционных рисков, регламентация полномочий по контролю и управлению операционным риском, формы и порядок предоставления отчетности.

Операционный риск в АО «ВУЗ-банк» включает в себя следующие виды рисков:

Риск персонала – риск потерь вследствие ошибки персонала. Управление данным риском проводится посредством осуществления предварительного и последующего контроля за проведением банковских операций.

Риск потерь вследствие злоупотребления персоналом – риск потерь вследствие преднамеренных и умышленных действий работников. Управление данным риском осуществляется посредством мотивационной политики, направленной на стимулирование персонала. Деятельность сотрудников, имеющих прямой доступ к материальным ценностям, регламентируется договором о полной материальной ответственности. Информация о новом сотруднике проверяется управлением безопасности банка, проводится предварительное собеседование, в обязательном порядке устанавливается испытательный срок.

Технологический риск – риск сбоев, отказов, поломок оборудования, техники. Для минимизации данного риска в банке на постоянной основе проверяется исправность технологического оборудования, компьютерной техники, проводятся регламентные работы по обслуживанию, проводятся профилактические осмотр и ремонт технологического оборудования, приобретение технических устройств осуществляется в специализированных торговых центрах при обязательном наличии гарантий и сервисного обслуживания.

Информационный риск – риск потерь вследствие использования в работе недостоверной информации, риск утечки информации. Данный риск минимизируется посредством проведения постоянного мониторинга используемой в работе информации на предмет точности, достоверности, санкционированного использования.

Риск внешних воздействий – риск финансовых потерь вследствие пожара, стихийных бедствий, иных форс-мажорных обстоятельств. Риск внешних воздействий снижается посредством заключения договоров страхования имущества банка/сотрудников Банка посредством медицинского страхования. В целях предотвращения риска возникновения пожароопасной обстановки, угрожающей жизни и здоровью сотрудников и клиентов, в помещениях банка установлена охранно-пожарная сигнализация. Помещения Банка и прилегающая к нему территория оснащены средствами видеонаблюдения и сигнализации, в помещениях банка установлены кнопки вызова полиции.

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 осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, включая соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка, 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 в целом по банку или в отношении отдельных ви-

дов (направлений) 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 банка.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с Положением № 346-П размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов от рассчитанного.

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

Правовой риск.

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

Событие правового риска – событие, наступление которого повлекло реализацию правового риска, возникновение убытков, либо создало предпосылки возникновения убытков в будущем.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

поддержания присущего текущей деятельности банка правового риска на уровне, согласованном со стратегическими направлениями развития и не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка;

обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, включая денежные выплаты, производимые банком на основании судебных постановлений (решений), которые могут привести к необоснованным потерям;

выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;

постоянного мониторинга за изменением уровня правового риска, присущего текущей деятельности банка;

соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;

исключения вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, которое устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

Стратегический риск.

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №139-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Процентный риск банковского портфеля.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стои-

мости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением части портфеля вкладов населения, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности.

Банк оценивает процентный риск банковского портфеля на ежеквартальной основе в разрезе основных финансовых инструментов в рублях с учетом их ожидаемой реальной срочности. Основным оцениваемым фактором процентного риска является параллельный сдвиг кривой доходности.

8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, в 2016 году не проводились.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2016 году до их совершения не одобрялись т.к. заключались при осуществлении обычной уставной деятельности Банка, совершались на рыночных условиях, не влекли неблагоприятных последствий (в том числе причинение убытков) для Банка или его акционеров.

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В связи с возложением с 12.08.2015 функций временной администрации по управлению банком на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», на основании данного решения Банка России на период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления банка были приостановлены.

09.02.2016 г. Банк России принял решение (приказ от 09.02.2016 № ОД-444) прекратить с 11 февраля 2016 года исполнение функций временной администрации по управлению банком Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» и в связи с этим 11.02.2016 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров, по результатам которого был избран новый состав Совета директоров.

1. Алтушкин Игорь Алексеевич — Председатель Совета директоров.

Год рождения: 1970.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член (Председатель) Совета директоров
24.11.2003	ПАО КБ «УБРиР»	Член (Председатель) Совета директоров
02.04.2007	ПАО КБ «УБРиР»	Консультант Президента

01.01.2009	ЗАО «Русская медная компания»	Член (Председатель) Совета директоров
24.02.2012	ЗАО «Михеевский горно-обогатительный комбинат»	Член (Председатель) Совета директоров
20.04.2012	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Член Попечительского Совета Фонда
31.03.2014	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Член Попечительского Совета Фонда
11.02.2016	АО «ВУЗ-банк»	Председатель Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

2. 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 настоящее время:

С	Организация	Должность
17.06.2003	Закрытое акционерное общество «Ормет»	Член (Председатель) Совета директоров
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медэлектrolитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ПАО КБ «УБРиР»	Член Совета директоров
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»	Генеральный директор
06.05.2004	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член (Председатель) Совета директоров
30.03.2006	ЗАО «Карабашмедь»	Член (Председатель) Совета директоров
30.06.2006	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
23.11.2006	ЗАО «Маукский рудник»	Член (Председатель) Совета директоров
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
17.07.2007	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»	Генеральный директор
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
10.04.2009	Открытое акционерное общество «Урал-Энерго-Базис»	Генеральный директор
07.06.2010	ПАО КБ «УБРиР»	Советник Президента
24.02.2012	ЗАО «Михеевский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
02.10.2014	Акционерное общество «Томинский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
11.02.2016	АО «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
26.06.2012	27.06.2014	ЗАО «Стожок»	Член (Председатель) Совета директоров
22.05.2007	06.12.2013	АО «Майкаинзолото»	Член (Председатель) Совета директоров
26.02.2007	24.02.2013	ООО «Большой Златоуст»	Генеральный директор
17.05.2004	07.10.2013	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член (Председатель) Совета директоров

3. Соловьев Антон Юрьевич — 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 настоящее время:

С	Организация	Должность
03.06.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член (Председатель) Правления
18.08.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Президент
31.05.2011	ПАО КБ «УБРИР»	Член Совета директоров
11.02.2016	АО «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – финансовый директор
26.06.2012	27.06.2014	ЗАО «Стожок»	Член Совета директоров

4. 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 настоящее время:

С	Организация	Должность
05.05.2006	Благотворительный фонд ЗАО «Русская медная компания»	Директор, Член попечительского Совета Фонда
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по административным вопросам
27.04.2007	ЗАО «Ормет»	Член Совета директоров
01.06.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Советник президента
14.06.2007	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
25.06.2007	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
27.06.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель, Член Попечительского Совета Фонда
11.02.2016	АО «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
13.06.2007	07.10.2013	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
24.12.2010	16.02.2015	ООО «Инвест Техно»	Генеральный директор

5. 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.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (до 11.02.2016)

Фамилия, имя, отчество	Год Рождения	Должность*	Сведения об образовании	Доли в уставном капитале банка / Доли голосующих (обыкновенных) акций банка
Дыльнов Дмитрий Геннадьевич	1968 г.	Председатель Правления ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	высшее: Саратовский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского по специальности "Радиофизика и электроника", выпуск 1992 года. Саратовский государственный социально-экономический университет по специальности "Финансы и кредит", выпуск 1999 года.	не имеет/ не имеет
Золотухин Андрей Александрович	1969 г.	Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк»	высшее: Уральский орден Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, инженер – механик, Уральский государственный университет им. А. М. Горького, магистр экономики.	не имеет/ не имеет
Ломов Александр Владимирович	1967 г.	Вице-президент по финансам - заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Пробизнес-	высшее: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, экономист.	не имеет/ не имеет

		банк».		
Серебряный Александр Борисович	1962 г.	Заместитель Председателя Правления – Начальник Департамента сопровождения расчетов ОАО «ВУЗ-банк»	Высшее: Уральский орден Трудового Красного Знамени политехнический институт, Инженер-механик, 04.06.1984 Уральский государственный экономический университет, экономист	не имеет/ не имеет
Фирсов Николай Николаевич	1973г.	Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	высшее: Юридический институт МВД России, юрист.	не имеет/ не имеет

*должности, занимаемые членами Совета директоров до отзыва лицензии ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и до возложения функций временной администрации по управлению АО «ВУЗ-банк» на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

11. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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 – эмитенте 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		Председатель Правления	АО «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	ПАО КБ "Уральский банк реконструкции и развития"
05.09.2006	30.03.2012	Начальник управления по работе с персоналом	ОАО "Уральский банк ре- конструкции и развития"

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ

С 11.02.2016г.:

Беляевских Светлана Леонидовна

Член Правления АО «ВУЗ-банк», главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

С 1996 — главный бухгалтер ОАО «ВУЗ-банк».

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

Курирует следующие направления в деятельности Банка: бухгалтерский учет и отчетность, налоговый учет и бюджетирование, организацию расчетов и сопровождение операций.

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

Попков Олег Юрьевич

Член Правления АО «ВУЗ-банк», директор департамента малого и среднего бизнеса АО «ВУЗ-банк».

В 2007 году начал работу в ВУЗ-банке в качестве риск-менеджера, с 2010 года занимает руководящие должности в департаменте малого и среднего бизнеса, в 2012 году стал управляющим директором департамента. 11.02.2016 утвержден советом директоров ОАО «ВУЗ-банк» в составе Правления ОАО «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.

Стерхова Ольга Васильевна

Член Правления АО «ВУЗ-банк», директор департамента розничного бизнеса АО «ВУЗ-банк».

в 2007 г. возглавила управление кредитования ОАО «ВУЗ-банк», в 2010 г. стала директором розничного бизнеса по кредитованию, в настоящее время занимает должность директора департамента розничного бизнеса. 11.02.2016 утверждена советом директоров ОАО «ВУЗ-банк» в составе Правления ОАО «ВУЗ-банк».

Год рождения: 1981г.

Образование: высшее, Уральский государственный экономический университет по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» (2003).

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

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

12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Система и правила оплаты труда работников Банка регламентируется Положением об оплате труда. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности.

В 2016 году не были предусмотрены способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Категории сотрудников	2016, тыс.руб.			
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рассрочка)	Корректировка
члены исполнительных органов	12 374	1 233	0	0
иные сотрудники, принимающ.риски (в т.ч. сотрудники коллегиальных органов)	0	0	0	0
Итого	12 374	1 233	0	0

Вознаграждение по результатам отчетного года исключительно за выполнение обязанностей члена Правления, Совета директоров не выплачивалось.

Оплата труда членов Совета директоров и Правления осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с заключенными трудовыми договорами.

13. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В АО «ВУЗ-банк» официально не утвержден Кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако банк осуществляет свою хозяйственную деятельность строго в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», и нормативными актами Банка России.

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 для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.