

Открытое акционерное общество
«ВУЗ-БАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2006 год

Утвержден Советом директоров ОАО «ВУЗ-банк»
Протокол от 28 апреля 2007 г. № 20

Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк»

_____ А.А. Золотухин

Главный бухгалтер

_____ С.Л. Беляевских

Дата 24 апреля 2006 г.

М.П.

- 3 Обращение к акционерам, клиентам и партнерам
- 5 Положение в отрасли
- 6 Отчет Совета директоров о результатах развития Банка, приоритетные направления деятельности
- 9 Развитие корпоративного, малого и среднего бизнеса
- 10 Развитие розничного бизнеса
- 11 Перспективы развития
- 12 Отчетность Банка
- 16 Общая информация
- 20 Состав Совета директоров
- 21 Состав Правления Банка
- 22 Краткая информация о банке

Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ОАО «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.

ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ

Уважаемые дамы и господа!

Разрешите представить Вашему вниманию годовой отчет ОАО «ВУЗ-банк» за 2006 год.

В 2006 году ОАО «ВУЗ-банк» исполнилось 15 лет! В этот юбилейный год Банк большое внимание уделил развитию сети собственного присутствия в г. Екатеринбурге. В мае 2006 года состоялось официальное открытие нового головного офиса по адресу ул. Малышева, 31-б/пер.Банковский, 11. Кроме того, за истекший год было открыто еще 3 новых дополнительных офиса Банка («Ботанический», «Верх-Исетский» и «Уралмаш»). Все это позволило стать ВУЗ-банку еще ближе и доступнее для своих клиентов.

Прошедший год стал годом продолжающихся позитивных перемен в макроэкономической сфере страны. Стабилизация инфляции и снижение процентных ставок сопровождалось увеличением спроса различных субъектов экономики на кредитные ресурсы и ростом доли кредитов в структуре банковских активов.

Все эти факторы позволили ВУЗ-банку сохранить высокий темп роста основных показателей.

Так, валюта баланса ОАО «ВУЗ-банк» по состоянию на 01.01.2007 составила 5 890,2 млн.рублей, что почти в 2 раза больше, чем в 2005 году. Величина собственных средств Банка на 01 января 2007 составила более 412 млн. рублей. Этот показатель на 30% выше чем в предыдущем году. Чистые активы Банка на 01.01.2007 составили 5 688,3 млн.рублей.

Как и предыдущие годы, Банк окончил отчетный 2006 год с положительным финансовым результатом. Чистая прибыль Банка (после налогообложения) составила более 110,5 млн. рублей.

В прошедшем году Банк успешно продолжил реализацию своей миссии – помогать клиентам в развитии бизнеса. В 2006 году была усовершенствована программа комплексного обслуживания корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса, включающая кредитование, современное и качественное расчетно-кассовое обслуживание, а также услуги персонального банковского менеджера.

В 2006 году ОАО «ВУЗ-банк» продолжал активное развитие корпоративного кредитования под уступку денежного требования (факторинг). Банк вошел в первую тройку лидеров (среди региональных кредитно-финансовых учреждений) по объемам операций факторинга. За 2006 год задолженность по кредитам под уступку денежного требования выросла более чем в 2 раза и составила 504,0 млн. рублей на 01.01.2007.

В 2006 году ОАО «ВУЗ-Банк» укрепил позиции лидера по скорости на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Высокой популярностью среди предпринимателей пользовались скоринговые продукты «Микрокредит» и «Миникредит», отличительной особенностью которых являлись небольшие суммы кредитов, ускоренное принятие решений о кредитовании и отсутствие жестких требований по обеспечению. За 2006 год было предоставлено на 70% «Микрокредитов» больше аналогичного показателя за 2005 год и в вдвое больше «Миникредитов».

В 2006 году было налажено сотрудничество со Свердловским областным фондом поддержки малого предпринимательства (СОФПМП), созданным Правительством Свердловской области для реализации Концепции государственной политики поддержки и развития малого предпринимательства в Свердловской области на 2002-2015 год.

Существенно возросла доля инвестиционного кредитования. В 2006 году за счет кредитов ВУЗ-Банка предприниматели активно приобретали коммерческую недвижимость, автотранспорт, оборудование.

В 2006 году наблюдался устойчивый рост остатков на депозитных счетах корпоративных клиентов - юридических лиц Банка. За прошедший год величина заемных средств юридических лиц возросла на 379,7 млн. руб. (это в 2 раза больше чем за 2005 год).

Активно развивалось розничное кредитование. Объем выданных физическим лицам за 2006 год кредитов увеличился в 2 раза. На 01 января 2007 года кредитный портфель по этому направлению достиг размера 1,3 млрд. рублей. Для добросовестных заемщиков банка и сотрудников предприятий-партнеров в прошлом году были разработаны отдельные условия кредитования, что позволило добиться высокой лояльности клиентов. В рамках развития программы автокредитования в 2006 году была реализована возможность приобретения поддержанных автомобилей не только через автосалоны, но и у физических лиц.

В течение 2006 года активно развивалось направление «Кредитные карты». А осенью была успешно запущена программа «Кредитные карты с грейс-периодом». В конце 2006 года ВУЗ-банком реализовано программа ипотечного кредитования.

В 2006 году успешно продолжилось развитие систем дистанционного обслуживания: обслуживания через Интернет для физических лиц («Электронный банк») и круглосуточный центр телефонного обслуживания (ЦТО). Эти удобные и доступные инструменты завоевали доверие клиентов банка. За год в ЦТО было обработано 1,6 раза больше звонков, чем в 2005 году, а заявок на кредит в 2,3 раза. В системе «Электронный» банк проведено операций по счетам клиентов в 3,5 раза больше, чем в 2005 году.

Остатки на счетах и вкладах населения на конец 2006 года выросли на 75% и составили более 1,5 млрд.рублей.

В 2006 году приступил к выпуску карт международной системы «MasterCard». Традиционно высокий уровень сервиса позволил увеличить оборот по международным картам более чем в 2 раза. Комиссионный доход ОАО «ВУЗ-Банк» по операциям физических лиц вырос более чем на 40%.

Показатели банка, достигнутые в 2006 году, свидетельствуют об уверенном и динамичном развитии одного из старейших кредитных учреждений Свердловской области, а также о грамотной стратегии ведения бизнеса, избранной акционерами и менеджментом ОАО «ВУЗ-банк».

В 2007 году ВУЗ-банк обязательно продолжит политику увеличения объемов бизнеса. Кроме того, в планах на этот год стоят задачи по расширению сети физического присутствия путем открытия новых дополнительных офисов за пределами Свердловской области, а также наращивание собственного капитала и прибыли.

Подводя итоги 2006 года, мы благодарим наших акционеров, партнеров, клиентов и сотрудников Банка за оказанное нам доверие и поддержку, желаем финансовых успехов и надеемся на дальнейшее укрепление взаимовыгодного сотрудничества!

С уважением,

Председатель Совета директоров

Александр Железняк

Председатель Правления

Андрей Золотухин

ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

В 2006 году банковская система России развивалась достаточно успешно. Наблюдалась следующие положительные тенденции: увеличение активов, усиление процессов слияний и поглощений, расширение количества банковских подразделений в регионах, ускорение темпов кредитования экономики. С другой стороны, наблюдалась тенденция роста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам.

Объективный процесс укрупнения банковского бизнеса, который подогревается интеграцией России в мировую экономику, отражает динамика активов. В 2006 году активы уральских банков выросли в среднем на 42%, что примерно совпадает с динамикой активов всей банковской системы России. В целом по стране более высокими темпами растут крупные банки федерального уровня (55%) и дочерние структуры иностранных банков (51%). Динамика роста крупных уральских банков (первые 30 участников рейтинга по величине активов) и средних банков (с 31 по 60 места) примерно одинакова – 43%. Малые банки (61 – 100 места) по этому показателю им уступают (28%).

В 2006 году ВУЗ-банк продемонстрировал очень хорошие показатели динамики активов – прирост составил 91,9%, благодаря чему в рейтинге банков Уральского региона ВУЗ-банк поднялся вверх на 9 пунктов – с 29 на 20 место.

Несколько медленнее, чем активы, росли в 2006 году капиталы региональных банков (средний темп – 35%). Источники роста: наращивание уставного капитала, переоценка имущества и прибыль – большинство уральских банков закончили 2006 год с большей прибылью, чем прошлый.

Быстрее активов прирастали: имущество банков (57%) и средства на расчетных счетах предприятий (53%). Самую высокую динамику по-прежнему демонстрирует потребительское кредитование – 81%. Несмотря на то, что одновременно с этим увеличивается и просроченная задолженность по некоторым видам кредитов, прежде всего беззалоговым, аналитики пока не усматривают опасности системного кризиса.

Более низкими темпами, по сравнению с активами, росли кредиты банкам (32%), индивидуальным предпринимателям (29%), вложения в ценные бумаги (37%), собственные векселя (минус 7%). Срочные вклады физических лиц увеличились на 42%, вклады до востребования – на 47%, месячные обороты по средствам в банкоматах – на 42%.

Динамика основных рыночных показателей ВУЗ-банка за 2006 г. положительная:

- по величине активов – прирост 91,9%
- по объему собственных средств – прирост 55,0%
- по объему средств на расчетных счетах юр.лиц – прирост 288,6%
- по объему кредитов юридическим лицам – прирост 85,4%
- по объему депозитов юридических лиц – прирост 95,1%
- по объему кредитов физическим лицам – прирост 85,6%
- по объему вкладов населения – прирост 75,5%

В рейтингах крупнейших банков Уральского региона по итогам 2006 г. ВУЗ-банк занимает 19 место по величине портфеля потребительских кредитов и 24 место по величине средств юридических лиц.

Доля ВУЗ-банка в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2007 г. составила:

- по величине активов – 3,46% (+0,71% за год)

- по объему собственных средств – 2,29% (-0,16% за год)
- по объему средств на расчетных счетах юр.лиц – 3,33% (+1,87% за год)
- по объему кредитов юридическим лицам – 3,89% (+0,89% за год)
- по объему депозитов юридических лиц – 3,49% (+0,05% за год)
- по объему кредитов физическим лицам – 4,20% (-0,24% за год)
- по объему вкладов населения – 2,02% (+0,27% за год)

По данным сайта www.banks-rate.ru ВУЗ-банк по итогам 3 квартала 2006 года занимал следующие позиции среди российских банков:

- 190 место – по объему средств физических лиц (улучшение позиции за год – на 31 пункт)
- 218 место – по объему кредитов, выданных коммерческим организациям (улучшение – на 56 пунктов)
- 224 место – по чистым активам (улучшение – на 66 пунктов)
- 228 место – по размеру фактической прибыли (улучшение – на 71 пункт)
- 236 место – по валюте баланса (улучшение – на 83 пункта)
- 276 место – по объему средств юридических лиц (улучшение – на 105 пунктов)
- 346 место – по размеру собственного капитала (улучшение – на 116 пунктов)

По данным РИА «РосБизнесКонсалтинг» ВУЗ-банк к концу 2006 года занимал следующие позиции среди крупнейших банков России:

- 198 место в ТОП-1000 банков по чистым активам (улучшение позиции за год – на 38 пунктов)
- 324 место в ТОП-1000 банков по собственному капиталу (улучшение – на 56 пунктов)
- 173 место в ТОП-1000 банков по кредитному портфелю (улучшение – на 25 пунктов)
- 194 место в ТОП-980 банков по кредитам юр. лицам (улучшение – на 53 пункта)
- 208 место в ТОП-1000 банков по депозитному портфелю (улучшение – на 73 пункта)
- 230 место в ТОП-1000 банков по депозитам юр. лицам (улучшение – на 122 пункта)
- 175 место в ТОП-950 по депозитам физ. лиц (улучшение – на 24 пункта)

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Деятельность ОАО «ВУЗ-банк», направленная на эффективное развитие бизнеса, позволила в 2006 году упрочить свои позиции в группе лидирующих банков г. Екатеринбурга (Уральский регион). Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2007 составила 5890,2 млн. руб. и возросла по сравнению с 01.01.2006 на 2808 млн. руб. или на 91,1%. Величина собственных средств Банка на 01.01.2007 составила более 412 млн. руб. и увеличилась за 2006 год на 138 млн. руб. Чистые активы Банка на 01.01.2007 составили 5688,3 млн. руб.

Устойчивый рост клиентской базы на протяжении последних лет свидетельствует о репутации Банка как надежного партнера. Структура пассивов ВУЗ-банка по итогам 2006 года характеризуется ростом привлеченных средств клиентов. Их основу составляют средства юридических лиц (51,6 % пассивов), которые представлены остатками на расчётных счетах, срочными депозитами и вложениями в векселя Банка.

В 2006 году наблюдается устойчивый рост остатков на депозитных счетах корпоративных и частных клиентов Банка. За прошедший год величина заемных средств юридических лиц возросла на 379,7 млн. руб. (95,1 %).

Развитие продуктов и услуг для физических лиц являлось одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2006 году. Рост привлеченных средств населения за предыдущий год составил 557,8 млн. руб. (78,2 %). По состоянию на 01.01.2007 объем средств, привлеченных Банком от физических лиц, составил 1271,7 млн. руб.

Доля собственных векселей в пассивах Банка составила на начало 2007 года 5,7%.

В истекшем году Банк активно привлекал долгосрочные ресурсы на межбанковском рынке. По состоянию на 01.01.07 г. величина привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составила 829,0 млн. руб., при этом основную долю занимают долгосрочные привлеченные средства.

Преобладающим направлением при размещении ресурсов в отчетном году традиционно являлось кредитование. В структуре активов ВУЗ-банка на 01.01.07 г. основное место 76,3 % занимала ссудная и приравненная к ней задолженность.

Общая величина кредитов, предоставленных юридическим лицам и населению, составила на начало 2007 года 4496 млн. руб., что выше показателя на 01.01.2006, соответственно на 2156 млн. рублей или на 92,1%. Рост портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, за 2006 год составил 960,4 млн. руб. или 89,7 %, рост портфеля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, составил соответственно, 764,1 млн. руб. или 80,7 %.

Темпы роста объемов кредитования за 2006 год превысили аналогичные показатели прошлого года, при этом качество кредитного портфеля по-прежнему остается на высоком уровне. Удельный вес кредитов, отнесенных к первой и второй категориям качества, составляет 97,3 % от суммарного объема портфеля. Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 2,1 %.

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2007 составлял 645,2 млн. руб. и включал только долговые обязательства РФ.

На протяжении отчетного 2006 года ВУЗ-банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. Высоколиквидные активы (касса и остаток на корреспондентском счете в Центральном банке) поддерживались на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов. Их доля в общей сумме активов на конец отчетного периода составила 6,3 %.

Как и предыдущие годы, Банк окончил отчетный 2006 год с положительным финансовым результатом. Чистая прибыль Банка (после налогообложения) составила более 110,5 млн. руб.

Рост кредитного портфеля позволил Банку увеличить по сравнению с 2005 годом доходы, полученные от кредитных операций, несмотря на тенденции снижения ставок кредитования. За 2005 год общая сумма доходов от кредитной деятельности составила 252,1 млн. руб., за 2006 год этот показатель увеличился до 427,1 млн. руб.

Величина комиссионных доходов за отчетный год составила 177,1 млн. руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 28,1 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 20,3 млн. руб.

Рентабельность капитала Банка за 2006 год составила 26,8%, рентабельность активов - 1,9%.

ДЕНЕЖНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ СРЕДСТВА

По итогам 2006 года наблюдалось увеличение суммы денежных средств в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России. Увеличение по сравнению с отчетностью на 01.01.2006 составило 176,9 млн. руб. или 90,9 %. При этом величина денежных средств в кассе

Банка возросла на 183,7 млн. руб. (124,7 %). Величина денежных средств на корреспондентском счете уменьшилась на 6,7 млн. руб. (14,2 %). В связи с высокими темпами развития банка, в истекшем году произошло увеличение суммы отчислений в обязательные резервы, которое составило 26,2 млн. руб. или 71,1 %.

В отчетном году произошло уменьшение суммы денежных средств, размещенных Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках, на 11,0 млн. руб. или на 13,4%.

ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Величина чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, возросла 409,3 млн. руб. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и торговые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

КРЕДИТОВАНИЕ

По состоянию на 01.01.2007 величина кредитного портфеля Банка за вычетом резервов на возможные потери (чистая ссудная задолженность) составила 4416,4 млн. руб. При этом общая величина чистой ссудной задолженности возросла за отчетный год почти в два раза. Прирост чистой ссудной задолженности составил 2101,0 млн. руб. или 90,7%.

За 2006 год задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам (без вычета резервов) увеличилась на 960,4 млн. руб. или на 89,7%; по кредитам, предоставленным физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на 764,1 млн. руб. или на 80,7 %, по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам - на 696,9 млн. руб. или на 91,0 %. Межбанковские кредиты, вложения в векселя банков и предприятий по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

В связи с ростом кредитного портфеля возросла сумма начисленных процентов по сравнению с данными за прошлый отчетный год на 5,1 млн. руб. или 73,5 %. Сумма резервов на возможные потери по ссудам возросла за отчетный период на 54,7 млн. руб. или 220,6 %.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличилась за год на 21,7 млн. руб. или на 56,4 %. При этом общая величина основных средств за минусом амортизации увеличилась на 0,8 млн. руб. или 2,7 %, а вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов увеличились на 12,2 млн. руб. Величина материальных запасов за год увеличилась на 8,6 млн. руб.

Общая сумма прочих активов снизилась на 27,4 млн. руб., или 61,4%. Основное влияние на данный показатель оказало уменьшение сумм требований по прочим операциям.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Сумма средств кредитных организаций, размещенных в Банке, возросла за год на 381,1 млн. руб., или 52,4 %. При этом сумма средств на корреспондентских счетах увеличилась на 37,3 млн. руб., а сумма привлеченных МБК увеличилась на 343,8 млн. руб.

По итогам года наблюдается заметный рост остатков денежных средств на счетах клиентов Банка, который составил 2 079,9 млн. руб. или 116,1 %. Вклады физических лиц увеличились на 557,8 млн. руб. или 78,2 %. Величина выпущенных долговых обязательств Банка увеличилась за год на 109,2 млн. руб., или 55,5 %.

В связи с ростом заемных клиентских средств величина обязательств Банка по уплате процентов возросла на 9,9 млн. руб., или 27,6 %.

Возросла общая сумма прочих обязательств за год, ее увеличение составило 50,9 млн. руб. или 237,7 %. Увеличение суммы резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составило 2,9 млн. руб.

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Величины уставного капитала и эмиссионного дохода Банка за отчетный год не изменились. Увеличение суммы фондов Банка составило 77,1 млн. руб. или 253,1%. Показатель

прибыли к распределению (чистая прибыль) составил за год 110,5 млн. руб., его рост по сравнению с предыдущей отчетной датой составил 29,8 млн. руб. или 37,0 %. Общая величина расходов будущих периодов и предстоящих выплат, влияющих на собственные средства (капитал), увеличилась на 17,1 млн. руб. или 36,9 %.

В целом величина источников собственных средств Банка возросла за отчетный год на 89,8 млн. руб. или 47,3 %, составив на 01.01.07 г. 279,8 млн. руб. Прирост общей суммы активов по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) составил 2 723,8 млн. руб. или 91,9 %.

Величина безотзывных обязательств Банка увеличилась на 641,3 млн. руб. или 196,4 %; сумма предоставленных Банком гарантий уменьшилась за год на 30,8 млн. руб.

По итогам отчетного года наблюдается существенный рост суммы процентных доходов, полученных Банком от ссуд, предоставленных клиентам (+174,9 млн. руб. или 69,4 %). Вместе с тем, увеличение суммы уплаченных процентов и аналогичных расходов составило 128,1 млн. руб. или 117,1 %. Чистые процентные и аналогичные доходы на 01.01.07 г. составили 198,4 млн. руб. (прирост за год 45,6 млн. руб. или 29,9 %).

Существенно возросли комиссионные доходы по итогам отчетного года (на 101,6 млн. руб. или 134,7 %), комиссионные расходы снизились на 0,04 млн. руб. или 0,6%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами возросли за год на 20,7 млн. руб. или 282,5 %, чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли на 0,2 млн. руб. Чистые доходы Банка от разовых операций увеличились на 4 млн. руб., прочие чистые операционные доходы снизились на 1,6 млн. руб.

Рост административно-управленческих расходов составил за год 88 млн. руб. или 75,5 % по сравнению с данными прошлого года. Это вызвано активным расширением сети физического присутствия и укрупнением ряда структурных подразделений Банка.

Прибыль за отчетный период (чистая прибыль за вычетом затрат отчетного периода, произведенных за счет фондов Банка) составила 110,5 млн. руб.

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (норматив Н1) за отчетный год снизилось и составило на 01.01.07 г. 10,0 %, на 01.01.06 г. норматив Н1 составлял 11,8 %. В целях повышения уровня прибыльности Банк стремится наиболее эффективно использовать имеющиеся ресурсы при поддержании принимаемых рисков на приемлемом уровне.

Активные операции проводятся Банком в объемах, соизмеримых с достигнутой величиной собственных средств (капитала) и принимаемыми при этом рисками, что подтверждается постоянным удержанием норматива Н1 в рамках предельных значений, установленных Банком России.

В соответствии с решениями Общего собрания акционеров в 2006 году начата процедура по увеличению уставного капитала ОАО «ВУЗ-банк» путём дополнительной эмиссии акций. После окончания процедуры эмиссии (2 квартал 2007 года) величина уставного капитала составит 220 млн. руб.

РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО, МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Реализуя миссию Банка – помогать клиентам в развитии бизнеса – Банк стремится быть долгосрочным и надежным партнером, как для крупных клиентов юридических лиц, так и для малого и среднего предпринимательства. Программа комплексного обслуживания корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса включает кредитование, современное и качественное расчетно-кассовое обслуживание и другие востребованные услуги, а также услуги персонального банковского менеджера.

В 2006 году ОАО «ВУЗ-Банк» продолжал активное развитие корпоративного кредитования под уступку денежного требования (факторинг). В течение всего отчетного периода этот банковский продукт пользовался устойчивым спросом среди клиентов. За 2006 год задолженность по кредитам под уступку денежного требования выросла более чем в 2 раза

и составила на 01.01.2007 504,0 млн. рублей. Как и в предыдущем году, Банк вошел в первую тройку лидеров (среди региональных кредитно-финансовых учреждений) по объемам операций факторинга.

В 2006 году ОАО «ВУЗ-Банк» закрепил позиции лидера по скорости на рынке кредитования малого и среднего бизнеса.

Высокой популярностью среди предпринимателей пользовались скоринговые продукты «Микрокредит» и «Миникредит», отличительной особенностью которых являлись небольшие суммы кредитов, ускоренное принятие решений о кредитовании и отсутствие жестких требований по обеспечению. За 2006 год было предоставлено 857 «Микрокредитов», что на 70% больше аналогичного показателя за 2005 год и 202 «Миникредита» – вдвое больше, чем за 2005 год.

Существенно возросла доля инвестиционного кредитования. В 2006 году за счет кредитов ВУЗ-Банка предприниматели активно приобретали коммерческую недвижимость, автотранспорт, оборудование.

В 2006 году было налажено сотрудничество со Свердловским областным фондом поддержки малого предпринимательства (СОФПМП), созданным Правительством Свердловской области для реализации Концепции государственной политики поддержки и развития малого предпринимательства в Свердловской области на 2002-2015 год.

Сотрудничество ОАО «ВУЗ-Банк» с СОФПМП направлено на ускорение темпов развития малого бизнеса за счет расширения и облегчения доступа к кредитным ресурсам. Воспользоваться программой могут субъекты малого предпринимательства (юридические лица и индивидуальные предприниматели), зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Екатеринбурга и Свердловской области. Реализованы следующие направления поддержки по кредитам:

- предоставление обеспечения СОФПМП по кредитам малому бизнесу
- предоставление субсидий СОФПМП для малого бизнеса по части процентных расходов.

Приступив к сотрудничеству с СОФПМП с 4 квартала 2006 года, к концу года ОАО «ВУЗ-Банк» стал крупнейшим кредитным оператором СОФПМП, государственная поддержка была оказана 50 субъектам малого предпринимательства.

Для повышения качества обслуживания клиентов во всех офисах внедрены стандарты операционных подразделений и бизнес-менеджеров.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

В 2006 году Банк активно продолжил развитие розничного бизнеса в Екатеринбурге. Благодаря развитию сети офисов (произошло увеличение точек присутствия в Екатеринбурге с 5 до 8), дальнейшему развитию систем дистанционного обслуживания, эффективной рекламной кампании, грамотной процентной политике и вводу новых продуктов Банк добился существенного увеличения портфеля по потребительскому кредитованию, значительно увеличил объем комиссионных доходов и обеспечил стабильный прирост пассивов.

Кредитный портфель по розничному направлению на конец года составил более 1,3 млрд. руб., увеличившись за год в 2 раза. Основными направлениями потребительского кредитования оставались традиционно популярные виды кредитования: кредитование на неотложные нужды, автокредитование, целевое кредитование (образование, медицина, товары, туризм). Для добросовестных заемщиков банка и сотрудников предприятий-партнеров были разработаны отдельные условия кредитования, что позволило добиться высокой лояльности клиентов. В рамках программы автокредитования были введены программы автокредитования с условиями приобретения поддержанных автомобилей не только через автосалоны, но и у физических лиц.

В 2006 году получили активное развитие кредитные карты банка, условия по которым были разработаны в соответствии с потребностями различных категорий клиентов и с учетом каналов продаж: в рамках кредитования сотрудников предприятий-партнеров, независимых клиентов. Осенью 2006 года была успешно запущена программа «Кредитные карты с грейс-периодом». В конце 2006 года запущена программа ипотечного кредитования.

В 2006 году успешно продолжилось развитие систем дистанционного обслуживания:
- система дистанционного обслуживания через Интернет для физических лиц «Электронный банк»,

- круглосуточный центр телефонного обслуживания (ЦТО),

Удобные и доступные системы постепенно завоевали доверие клиентов банка.

За год в ЦТО было обработано:

- звонков – 228 957 (в 1,6 раза больше, чем в 2005 году)

- заявок на кредит – 35 936 (в 2,3 раза больше, чем в 2005 году)

В системе «Электронный» банк и через ЦТО проведено операций по счетам клиентов – 41 688 (в 3,5 раза больше, чем в 2005 году). Были проведены первые операции по приему платежей через банкоматы.

Удобная линейка вкладов, рассчитанная на разные целевые сегменты, и эффективные рекламные мероприятия позволили увеличить объем пассивов на счетах физических лиц на 75%, остатки на счетах и вкладах населения на конец 2006 года составили более 1,5 млрд. руб.

В 2006 году наряду с популярными у клиентов банка международными картами «VISA» ОАО «ВУЗ-Банк» приступил к выпуску карт второй крупнейшей международной системы «MasterCard». Традиционно высокий уровень сервиса позволил увеличить оборот по международным картам более чем в 2 раза (11,9 млн. долларов за декабрь 2006 года).

Успешное развитие карточного бизнеса также явилось одной из основных причин роста комиссионного дохода: комиссионный доход ОАО «ВУЗ-Банк» по операциям физических лиц вырос более чем на 40%.

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. Планируется расширение сети физического присутствия для дальнейшего продвижения розничных продуктов и кредитования малого и среднего бизнеса Уральского региона.

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 по целевому назначению;
- развитие программ содействия малому бизнесу, и в первую очередь, кредитования;
- 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 и операции с ценными бумагами, также планируется рост доходов от комиссионных банковских операций.

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2007 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	330922	147272
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	103751	84296
2.1.	Обязательные резервы	63068	36871
3.	Средства в кредитных организациях	92518	81559
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	4416366	2315345
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	655184	245850
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60214	38500
9.	Требования по получению процентов	12054	6948
10.	Прочие активы	17254	44649
11.	Всего активов	5688263	2964419
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1108614	727515
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3871407	1791425
14.1.	Вклады физических лиц	1271679	713843
15.	Выпущенные долговые обязательства	305862	196696
16.	Обязательства по уплате процентов	45926	36004
17.	Прочие обязательства	72360	21427
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4312	1409
19.	Всего обязательств	5408481	2774476
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	100000	100000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	100000	100000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	25000	25000
23.	Переоценка основных средств	19	19
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	63245	46191
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	107484	30437

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	110524	80678
27.	Всего источников собственных средств	279782	189943
28.	Всего пассивов	5688263	2964419
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	967763	326481
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	14370	45214
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 год

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	тыс. руб.
			Данные за соответствующий период прошлого года
	2.	3.	4.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	5439	5052
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	427096	252128
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3457	5004
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	435992	262184
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	52095	18438

8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	158137	77601
9	Выпущенным долговым обязательствам	27360	13409
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	237592	109448
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	198400	152736
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	28132	7354
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21935	17624
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1632	2508
16	Комиссионные доходы	177137	75465
17	Комиссионные расходы	6678	6715
18	Чистые доходы от разовых операций	-4799	-8801
19	Прочие чистые операционные доходы	-45	1508
20	Административно-управленческие расходы	204400	116444
21	Резервы на возможные потери	-57832	-16481
22	Прибыль до налогообложения	150218	108754
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	39694	28076
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	110524	80678

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01 января 2007 года

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	412218	273236
2	Фактическое значение достаточности обственных средств(капитала), процент	10.0	11.8
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	79486	24795
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	79486	24795
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4829	1920
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4829	1920

Председатель Правления

Золотухин А.А.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторской компании «Баланс.ЛТД», финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Аудиторская Компания «Баланс.ЛТД»

В.С. Тищенко

Заместитель генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Аудиторская Компания «Баланс.ЛТД»
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К003016, выдан на неограниченный срок)

М.З. Сабилов

Руководитель проверки

Т.В. Александрова

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К007526, выдан на неограниченный срок)

20 апреля 2007 г.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОБЫТИЯ ГОДА

В 2006 году на V юбилейном конкурсе – «Менеджер года в банковской сфере», проводимом Академией международного менеджмента, Аналитическим центром финансовой информации при поддержке Банковской Ассоциации России и Банковского аналитического журнала, Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк» Андрей Александрович Золотухин был признан лучшим менеджером в банковской сфере в 2005 году в номинации «Динамичное развитие».

В мае 2006 года состоялось официальное открытие нового головного офиса банка по адресу ул. Малышева, 31-б / пер.Банковский, 11. Новое здание территориально позволило банку стать ближе и доступнее для своих клиентов.

По данным аналитического центра «Коммерсантъ» ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2006г. вошёл в число 100 самых быстрорастущих банков СНГ, активы которых превышают 100 млн. долларов США. Согласно опубликованной информации (газета «Коммерсантъ» от 05.04.2007 г) ОАО «ВУЗ-Банк» занял 64 место в этом списке. В этот рейтинг вошли еще три банка Свердловской области: «Банк24.ру» (82-е место), «Кольцо Урала» (65-е место) и «Свердловский Губернский банк» (100-е место).

ДИВИДЕНДЫ

Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка в отчетном году не производились в связи решением, принятым годовым общим собранием 05.04.2006 г., дивиденды по итогам 2005 года не выплачивать и направить прибыль, полученную в результате деятельности Банка, в фонды Банка.

КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

Деятельность Банка по основным компонентам процесса корпоративного управления соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного поведения, разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Практика корпоративного поведения обеспечивает соблюдение интересов акционеров банка, осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, а также выполнение иных принципов корпоративного поведения, зафиксированных в Кодексе.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Баланс Банка в активной и в пассивной части характеризуется достаточно высокой степенью сбалансированности. Ресурсная база и структура рабочих активов достаточно диверсифицированы с точки зрения доходности и концентрации рисков. Специфические риски, характерные только для ОАО «ВУЗ-банк», отсутствуют.

В своей деятельности Банк принимает во внимание требования по соблюдению обязательных нормативов, установленных Банком, а также динамику размера собственных средств (капитала), в том числе рассчитанного с позиций международных стандартов, требований Банка России по соблюдению показателей, предусмотренных Указанием Банка России от 16.01.04 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства Банка информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методики управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитным риском в отчетном периоде Банком осуществлялась тщательная оценка кредитоспособности клиентов, достоверности заявленных сведений, качества кредитной истории, деловой репутации. В соответствии с условиями кредитных продуктов предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств. В отчетном году кредитование Банком иностранных контрагентов не осуществлялось. Отчет о состоянии кредитного риска ежемесячно рассматривался на заседаниях Правления банка. По результатам рассмотрения принималось решение о дополнительных мерах, направленных на поддержание кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска Банк в соответствии с Положением «О политике по управлению и оценке ликвидности в ОАО «ВУЗ-банк» поддерживал оптимально сбалансированную структуру баланса, осуществлял составление краткосрочных прогнозов ликвидности, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, Финансовым комитетом осуществляется постоянный контроль за состоянием ликвидности Банка. Отчет о состоянии риска ликвидности ежеквартально рассматривался на заседаниях Правления банка. По результатам рассмотрения принималось решение о мерах, направленных на поддержание риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.09.1999г. № 89-П Банком регулярно осуществляется расчет величины рыночного риска. В течение 2006 года ценные бумаги торгового портфеля отсутствовали в балансе Банка.

Управление валютным риском состояло в ограничении валютной позиции по каждой валюте. При управлении процентным риском значительное внимание уделяется соответствию срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также симметричности переоценки при разных видах применяемой ставки. Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк контролирует операционный риск путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление данным риском также включает в себя систему разграничения и защиты доступа к финансовым и информационным ресурсам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения. С целью минимизации риска принятия неправильных решений относительно применения новых технологий предъявляются требования к адекватности документации по внедряемому проекту, ход проекта внедрения постоянно контролируется руководством. Снизить риск позволяет также жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах.

Отчет о состоянии операционного риска ежеквартально рассматривался на заседаниях Правления банка. По результатам рассмотрения принималось решение о мерах, направленных на поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: своевременное ознакомление сотрудников банка с изменениями законодательства, регламентирующего банковскую деятельность, работа в рамках утвержденных типовых форм договоров, проверки соблюдения установленных норм соответствующими должностными лицами, и др.

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. В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется контроль недопустимости осуществления клиентами сомнительных операций с точки зрения требований действующего законодательства, анализ жалоб и претензий контрагентов и клиентов в целях принятия мер по недопущению нарушений со стороны сотрудников банка норм действующего законодательства, стандартов обслуживания клиентов, общепринятых правилам делового оборота и этических нормам. Проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Отчет о состоянии правового и репутационного риска регулярно, но не реже 1 раза в квартал, рассматривался на заседаниях Правления банка. По результатам рассмотрения принималось решение о мерах, направленных на поддержание рисков на приемлемом для Банка уровне.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное информирование руководства и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК

Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

Крупные сделки Банком в отчетном году не осуществлялись.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации сделками с заинтересованностью признаются сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

Решение об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность ОАО АКБ «Пробизнесбанк», было принято годовым общим собранием акционеров, протокол № 41 от 10.04.2006 г. В отчетном году в основном заключались сделки по покупке-продаже иностранной валюты, существенные условия по каждой сделке не отличались от рыночных.

Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за 2006 г. составила 42 265 219 тыс. руб.

Решение об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность Председателя Правления, членов Правления, было принято Советом директоров, протокол № 9 от 05.09.2006. В отчетном году в основном заключались сделки по выпуску кредитных карт и предоставлению целевых кредитов. Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность членов Правления Банка за 2006 г. составила 1163 тыс. руб.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

АЛЬ-РУБАЙИ Михаил Кадимович

Заместитель начальника Юридического департамента по инвестиционным вопросам
Коммерческий Банк "Русский Банк Развития" (закрытое акционерное общество).

До 05.06.06 Заместитель начальника Юридического управления АКБ «Пробизнесбанк»
(ОАО).

Год рождения 1966 г., образование высшее - Всесоюзный юридический институт.

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

БИКМАЕВ Эльдар Викторович

Первый Вице-Президент по финансово-технологическим вопросам, Заместитель
Председателя Правления АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО).

Год рождения 1969 г., образование высшее - Московский государственный инженерно-
физический институт. Кандидат экономических наук по специальности «Финансы,
денежное обращение и кредит».

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

ЖЕЛЕЗНЯК Александр Дмитриевич

Первый Вице-Президент - Председатель Правления АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО).

Год рождения 1966 г., образование высшее - Всесоюзный юридический институт,
Финансовая академия при Правительстве РФ, кандидат экономических наук.

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

ЗОЛОТУХИН Андрей Александрович

Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк» с февраля 2005 г.

С мая 2004 г. работал Советником Председателя Правления, Начальником Департамента
корпоративного бизнеса, Заместителем Председателя Правления ВУЗ-банка. До этого
занимал должность Руководителя по управлению розничным бизнесом в
Екатеринбургском филиале ОАО «Альфа-банк».

Год рождения 1969 г., образование высшее - Уральский политехнический институт им.
С.М. Кирова, Уральский государственный университет им. А. М. Горького.

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

ПАНТЕЛЕЕВ Эдуард Владимирович

Старший Вице-Президент по стратегическому развитию и маркетингу, член Правления
АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО).

Год рождения 1966 г., образование высшее - Московский государственный институт
международных отношений МИД.

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

ПИНАЕВ Роман Леонидович, 1970 г.

Вице-президент, глава Департамента Малого и среднего бизнеса АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО).

Год рождения 1970 г., образование высшее - Московский государственный институт международных отношений МИД.

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

Совет директоров в настоящем составе был избран на годовом общем собрании акционеров 05.04.2006г., изменений в составе Совета директоров в отчетном году не было. Сделки по приобретению или отчуждению акций ВУЗ-банка, совершенные членами Совета директоров в течение отчетного года, не имели место.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (на 01 марта 2007 г.)

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

ЗОЛОТУХИН Андрей Александрович

Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк» с февраля 2005 г.

С мая 2004 г. работал Советником Председателя Правления, Начальником Департамента корпоративного бизнеса, Заместителем Председателя Правления ВУЗ-банка. До этого занимал должность Руководителя по управлению розничным бизнесом в Екатеринбургском филиале ОАО «Альфа-банк».

Год рождения 1969 г., образование высшее - Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, Уральский государственный университет им. А. М. Горького.

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

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ

БЕЛЯЕВСКИХ Светлана Леонидовна

Главный бухгалтер ОАО «ВУЗ-банк».

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Год рождения 1962 г., образование высшее – Свердловский институт народного хозяйства.

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

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

ОЗОРНИНА Светлана Сергеевна

Заместитель Председателя Правления ОАО «ВУЗ-банк» с апреля 2001 г.

Год рождения 1972 г., образование высшее - Свердловский институт народного хозяйства.

Курирует следующие направления в деятельности Банка: комплексное обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса.

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

БРЮХОВСКИХ Татьяна Юрьевна

Начальник департамента розничного бизнеса с августа 2006 г.

До этого занимала должности начальника управления по операционной работе розничного бизнеса, начальника управления международных банковских карт, начальника отдела клиентских отношений.

Год рождения 1964 г., образование высшее - Ленинградский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им. А.А. Жданова.

Курирует следующие направления в деятельности Банка: розничный бизнес.

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

ФРОЛОВ Михаил Владимирович

Заместитель Председателя Правления ОАО «ВУЗ-банк» с июля 2006 г.

С июня 2004 г. работал заместителем начальника Управления кредитования корпоративных клиентов, начальником Управления кредитования корпоративных клиентов. До этого занимал должность начальника кредитного управления в Екатеринбургском филиале ОАО «Альфа-банк».

Год рождения 1974 г., образование высшее - Уральская Государственная Горно-геологическая академия.

Курирует следующие направления в деятельности Банка: корпоративный бизнес, маркетинг, информационные технологии, валютный контроль

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «ВУЗ-банк», совершенные Председателем Правления и/или членами Правления в течение отчетного года, не имели место.

КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РУКОВОДСТВА

Размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Совета директоров и членам Правления в 2006 году составил 11 209 419 руб.

Критериями определения вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в отчетном году, явились степень выполнения целевых плановых значений ВУЗ-банка и курируемых подразделений, выполнения целевых задач по снижению стоимости курируемых процессов, повышение производительности труда в рамках фактического выполнения ими трудовых обязанностей в штате ВУЗ-банка (либо по совместительству).

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

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»

Сокращенное наименование: ОАО «ВУЗ-банк»

Полное наименование на английском языке: Joint Stock Company «VUZ Bank».

Сокращенное наименование на английском языке: «VUZ Bank» JSC.

Дата регистрации в Банке России: 05.09.1991 г.

Регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 1557

Дата внесения записи о первом представлении сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц, в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц»: 17.09.2002 г.

ЛИЦЕНЗИИ

- Лицензия 1557 на осуществление банковских операций выдана Центральным банком Российской Федерации 06.09.2000 г.
- Лицензия 1557 на осуществление банковских операций выдана Центральным банком Российской Федерации 06.06.2000 г.

ЧЛЕНСТВО В МЕЖБАНКОВСКИХ ОБЪЕДИНЕНИЯХ, БИРЖАХ И АССОЦИАЦИЯХ

- Visa International Service Association
- MasterCard International Incorporated
- Уральский банковский Союз

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, РЕКВИЗИТЫ

Место нахождения (почтовый адрес): Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, улица Малышева, 31-б/ пер. Банковский, 11

Телефон: (343) 220-72-40; 220-72-41

Факс: (343) 220-72-41

Телекс: 721850 VUSBK RU main@vuzbank.ru

Интернет: www.vuzbank.ru

E-mail: main@vuzbank.ru

Номер корреспондентского счета: 30101810600000000781 в ГРКЦ г. Екатеринбурга.

Банковский идентификационный код (БИК): 046577781

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608007473

КПП: 660801001

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001042