

Открытое акционерное общество
«ВУЗ-БАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2011 год

Утвержден
Общим собранием акционеров ОАО «ВУЗ-банк»
Протокол б/н от 11 мая 2012 г.

Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк»

_____ А.А. Золотухин

Главный бухгалтер

_____ С.Л. Беляевских

Дата 11 мая 2012 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
12	Развитие корпоративного бизнеса
13	Развитие малого и среднего бизнеса
14	Развитие розничного бизнеса
19	Перспективы развития
20	Отчетность Банка
27	Общая информация
32	Состав Совета директоров
32	Состав Правления Банка
35	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 2011 год.

В 2011 г. ОАО «ВУЗ-банк» отмечал двадцатилетие своей деятельности.

По состоянию на 01.01.2012 банк оказывает услуги населению и физическим лицам в 40 офисах.

Сегодня ВУЗ-банк представлен в городах Свердловской области (Екатеринбург, Каменск-Уральский, Нижний Тагил, Верхняя Пышма, Первоуральск, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда), в Уральском федеральном округе (Тюмень, Ялуторовск, Челябинск, Магнитогорск, Курган, Шадринск, Миасс, Нижневартовск и Тобольск).

2011 год был в целом достаточно успешным для российских банков.

ВУЗ-банк по итогам 2011 года занял 6 место среди банков Свердловской области (улучшение с 9 места в 2010) по величине активов. Среди банков УрФО ВУЗ-банк занимает по данному показателю 16 место.

Доля ВУЗ-банка в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2012 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 3,5% (+0,4 % пункта за год)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 1,5% (без изменений)
- по объему кредитов юридическим лицам: 2,1% (-0,8 % пунктов за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 3,6% (-0,5 % пунктов за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 6,0% (-0,3 % пунктов за год)
- по объему вкладов населения: 5,3% (+2,0 % пунктов за год)

По величине кредитного портфеля ВУЗ-банк занимает 16 место – улучшение позиции за 2011 год на 3 пункта.

В рейтингах РБК ВУЗ-банк по итогам 2011 года занимает следующие позиции среди российских банков:

1. 205 место по величине активов (улучшение позиции за год на 17 пунктов);
2. 127 место по прибыли (улучшение позиции – на 172 пункта).

Динамика основных рыночных показателей ВУЗ-банка за 2011 год:

- по величине активов: +41,2 %
- средства на р/с юр.лиц: +10,1%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -10,5%
- по объему депозитов юридических лиц: +46,3%
- по объему кредитов физическим лицам: +45,9%
- по объему вкладов населения: +92,6%

Источник: АЦ «Эксперт-Урал»

По данным на 1 января 2012 года чистые активы ВУЗ-банка достигли 11 531,1 млн. руб. снизившись за год на 8,2 %. Это на 3 759,5 млн. руб. (или на 48,37%) превысило сумму активов банка по итогам 2010 года.

Капитал финансового учреждения на 01 января 2012 года – 1 232,4 млн. рублей.

В 2011 году агентство RusRating повысило прогноз кредитного рейтинга ОАО ВУЗ-банк с уровня «ВВ-» «возможное повышение» до уровня "ВВ", прогноз по рейтингу банка "Стабильный» по международной рейтингу. А также начиная с октября 2011 года присвоило рейтинг на уровне «ВВВ+» прогноз «Стабильный» по национальной шкале кредитного рейтинга.

Подводя итоги 2011 года, 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

Александр Железняк

Председатель Правления

Андрей Золотухин

ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

По итогам 2011 года эксперты отмечают, что к российским банкам вернулся докризисный “аппетит” к риску. Уже к середине прошлого года большинство финансовых организаций сместили акценты с вложений в ценные бумаги на кредитование реального сектора экономики и населения. Итогом изменения стратегий стал рост кредитов нефинансовым структурам (+26%), против 12,1% в 2010 году, а розничные кредиты выросли ещё выше — на 36% (против 14,3%), причем основной прирост пришелся на второе полугодие. При этом повышение активности банков происходило на фоне ухудшения макроэкономической ситуации (нестабильность на финансовых рынках, отток капитала) и наметившегося дефицита ликвидности в банковском секторе.

Бурный рост кредитного портфеля во втором полугодии 2011 года сопровождался устойчивым снижением достаточности капитала. По итогам 2011 года норматив Н1 опустился с достаточно высоких 18,1% до предкризисных 14,7%. Более того, если бы не трехкратное увеличение капитала Банка Москвы в декабре 2011 года, средний по системе норматив Н1, по оценкам «Эксперт РА», не превысил бы 14,3–14,4%. Ситуацию осложняет и тот факт, что по состоянию на начало текущего года у 12 банков из топ-20 норматив Н1 был меньше 13%.

Вышеописанное отношение банков в отношении капитала, вероятно, вызвано позитивной динамикой рентабельности бизнеса. 2011 год стал самым прибыльным для банковского сектора за всю его историю — совокупная прибыль составила 848 млрд. руб., что почти на 50% больше результатов 2010 года. Следствие — заметный рост рентабельности капитала (17,6% против 12,5). При этом наибольшую долю роста прибыли банков в 2011 году обеспечили розничные кредиты: доходы от кредитования населения выросли на 27% (доходы за вычетом расходов вообще показали почти пятикратный рост), в то время как кредитование нефинансовых организаций фактически вышло в ноль (чистые доходы выросли менее чем на 1%). В результате чистая процентная маржа банковского сектора осталась на уровне 2010 года (4,9%).

Кроме того, следует отметить что по итогам 2011 года активы банковского сектора выросли на 23,1%: это заметно лучше итогов 2010 года (14,9%), однако почти в два раза ниже результатов 2007-го (43,2%).

Российский банковский сектор, однако, остается уязвимым к внешним шокам, и его динамика в 2012 году во многом будет определяться ситуацией на мировых финансовых рынках. Эксперты банковского рынка исходят из следующих предпосылок: цены на нефть в течение большей части 2012 года будут поддерживаться в пределах 90–110 долларов за баррель, а инфляция по итогам года не превысит 12%. При этом банки ожидают, что в случае возникновения локальных проблем с ликвидностью действующий механизм рефинансирования будет работать без существенных сбоев.

Динамика основных рыночных показателей ВУЗ-банка за 2011 год:

- по величине активов: +41,2 %
- средства на р/с юр.лиц: +10,1%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -10,5%
- по объему депозитов юридических лиц: +46,3%
- по объему кредитов физическим лицам: +45,9%
- по объему вкладов населения: +92,6%

Источник: АЦ «Эксперт-Урал»

ВУЗ-банк по итогам 2011 года занял 6 место среди банков Свердловской области (улучшение с 9 места в 2010) по величине активов. Среди банков УрФО ВУЗ-банк занимает по данному показателю 16 место.

Доля ВУЗ-банка в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2012 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 3,5% (+0,4 % пункта за год)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 1,5% (без изменений)
- по объему кредитов юридическим лицам: 2,1% (-0,8 % пунктов за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 3,6% (-0,5 % пунктов за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 6,0% (-0,3 % пунктов за год)
- по объему вкладов населения: 5,3% (+2,0 % пунктов за год)

По величине кредитного портфеля ВУЗ-банк занимает 16 место – улучшение позиции за 2011 год на 3 пункта.

В рейтингах РБК ВУЗ-банк по итогам 2011 года занимает следующие позиции среди российских банков:

3. 205 место по величине активов (улучшение позиции за год на 17 пунктов)
4. 127 место по прибыли (улучшение позиции – на 172 пункта)

Приоритетными направлениями деятельности банка являются кредитование и обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц. Общая величина чистой ссудной задолженности по итогам 2011 года составила 8 289,4 млн. руб. (что на 41,79% превышает показатель предшествующего года). Сумма резервов на возможные потери составила 1 410,7 млн. руб. это на 24,2 млн. руб. (или 1,75%) ниже резервов созданных в 2010 году. Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах по состоянию на 01.01.2012, составила 10 150,3 млн. руб. (что на 3 845,5 млн. руб. или на 60,99% превысило аналогичный показатель за 2010 г.).

Операции совершаются преимущественно на территории Свердловской области.

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 ООО «Аудиторская Компания «СИАБИ». Анализ производился на основании выявления существенных тенденций в изменении абсолютных и относительных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка.

Чистые активы Банка на 01.01.2012 составили 11 531,1 млн. руб. Это на 3 759,5 млн. руб. (или на 48,37%) превысило сумму активов банка по итогам 2010 года. Величина собственных средств Банка на 01.01.2012 составила 1 232,4 млн. руб. и увеличились за 2011 год на 234,5 млн. руб. или на 23,5%.

Банк окончил отчетный 2011 год с положительным финансовым результатом. Чистая прибыль Банка составила 261,9 млн. руб.

Преобладающим направлением при размещении ресурсов в отчетном году традиционно являлось кредитование. В структуре активов ОАО «ВУЗ-банк» на 01.01.12 г. основное место 71,9 % занимает ссудная и приравненная к ней задолженность.

Общая величина кредитов, предоставленных населению, составила на начало 2012 года 5353,6 млн. руб., что выше показателя на 01.01.2011, соответственно на 1588,6 млн. рублей или на 42,2%. Снижение портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам за 2012 год составило 230,9 млн. руб. или 9,6 % и составил 2177,9 млн.руб.

Удельный вес кредитов, отнесенных к первой и второй категориям качества, составляет 7,2 % от суммарного объема портфеля ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 13,0%.

Рост привлеченных средств населения за предыдущий год составил 2 991 млн. руб. (72,3 %). По состоянию на 01.01.2012 объем средств, привлеченных Банком от физических лиц, составил 7 127,1 млн. руб. по сравнению с 4 136,1 млн. руб. по состоянию на 01.01.11.

Доля собственных векселей в пассивах Банка составила на начало 2012 года 0,8%.

Структура пассивов ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2011 года характеризуется увеличением привлечённых средств клиентов на 3 847,5 млн. руб., или на 61% по сравнению с итогами 2010 года. Их доля в структуре пассивов 94,3%, которые представлены остатками на расчётных счетах, срочными депозитами и долгосрочными привлеченными средствами юридических лиц. Устойчивый рост клиентской базы на протяжении последних лет свидетельствует о репутации Банка как надежного партнера.

По состоянию на 01.01.12 г. величина привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составила 320 млн. руб., что на 301,5 млн. руб. ниже чем по итогам 2010 года.

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2012 увеличился на 237,8 млн. руб. или на 74% и составил 559,1 млн. руб., включает в себя паи ЗПИФН «Стражи Урала», также стоимость инвестиционных паев ЗПИФ «Дом» ООО Управляющая компания «Аурум Инвестмент», а также инвестиции в зависимую организацию в части средств, внесенных в уставный капитал ООО «Факторинговой компании «Артериал Групп».

На протяжении отчётного 2011 года ВУЗ-банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. Высоколиквидные активы (касса и остаток на счетах в Центральном банке) поддерживались на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчётов клиентов. Их доля в общей сумме активов на конец отчетного периода составила 4,8%.

Прибыль к распределению на годовом собрании акционеров составила 261,9 млн. руб.

Сведения о существенных статьях бухгалтерской отчетности

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка. Средства в кассе составили 550,6 млн. руб. (что на 63,5 млн. больше чем в прошлом периоде), в том числе 429,6 млн. руб. в национальной валюте и 121 млн. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

В данной статье отражены обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, а также денежные средства на корреспондентском счете в Банке России. Их общая величина составила 746,4 млн. руб., что на 631,8 млн. руб. превысило этот показатель за 2010 г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 629,1 млн. руб. (больше чем в предыдущем периоде на 561,3 млн. руб.), а средства обязательных резервов 117,3 млн. руб. (что на 70,5 млн. превысило показатель за 2010г.).

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках. Их величина составила 820,5 млн. руб., что на 564,1 млн. руб. превысило показатель предшествующего года.

В соответствии с нормативными документами Банка России, средства, размещенные на корреспондентских счетах, классифицированы Банком в первую группу риска, предусматривающую формирование резерва в размере 0%.

4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

На отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток на балансе банка отсутствовали.

5. Чистая ссудная задолженность.

Ссудная задолженность учитывается в балансе Банка в размере остатка задолженности по основному долгу.

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила 8 289,4 млн. руб. (что на 41,79% превышает показатель предшествующего года). В том числе 3 774,5 млн. руб. кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, негосударственным финансовым организациям (что на 32,76% превышает показатель 2010г.), а также индивидуальным предпринимателям (в том числе 191,9 млн. руб. операции по вложению в приобретенные права требования и 10,8 млн. руб. по операциям с векселями кредитных организаций); 4 514,9 млн. руб. потребительские кредиты (что на 50,34% превышает аналогичный показатель предшествующего года).

Просроченная задолженность по ссудной задолженности составила 976,2 млн. руб. (что на 128,3 млн. руб. или 15,13% превышает аналогичный показатель за 2010 год), резерв на просроченную задолженность создан в размере 496,8 млн. руб. (что на 176,1 млн. руб. или 23,17% меньше аналогичного показателя за год, предшествующий отчетному).

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

Сумма резервов на возможные потери составила 1 410,7 млн. руб., это на 24,2 млн. руб. (или 1,75%) ниже резервов созданных в 2010 году.

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

В данной статье отражена (по цене приобретения) стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Стражи Урала» в размере 100 млн. руб. и их положительная переоценка в размере 15,5 млн. руб. Также в данной статье отражена стоимость инвестиционных паев ЗПИФ «Дом» ООО Управляющая компания «Аурум Инвестмент» в размере 203,2 млн. руб, стоимость инвестиционных паев ООО Управляющая компания «Гера» Д.У. ЗПИФ «Кредитный фонд №1» в размере 240 млн. руб. и их отрицательная переоценка, в сумме 2,3 млн. руб.

Также в данной статье отражены инвестиции в зависимую организацию в части средств, внесенных в уставный капитал ООО «Факторинговой компании «Артериал Групп» в размере 2,5 млн. руб. В соответствии с нормативными документами Банка России резервы на возможные потери в отчетном году Банком не формировались.

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

В данной статье фиксируются инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые Банком до погашения, которые отражаются в балансе по цене приобретения. На отчетную дату инвестиционные ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Аналитический учет имущества Банк вел в порядке, установленном Приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.07 г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, не включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств.

Для определения срока полезного использования основных средств, приобретенных после 1.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1. Для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г., применяются сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина от 22.10..90 г. №1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации составила 355,6 млн. руб. (что на 37 млн. руб. превышает аналогичный показатель за 2010 г.), в том числе: 144 млн. руб. основные средства (кроме земли), что на 40,08% превышает показатель предшествующего года, 1 млн. руб. вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, 210,6 млн. руб. материальные запасы, что на 4,9 млн. руб. ниже показателя за 2010 г.

9. Прочие активы.

Общая сумма прочих активов составила 209,5 млн. руб., что на 23,3 млн. руб. (или 10,01%) ниже аналогичного показателя за 2010г. В данной статье учитываются суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина составила 150,8 млн. руб. (что на 9,5 млн. руб. или на 6,72% превысило показатель года, предшествующего отчетному) за минусом резерва на возможные потери.

В данной статье отражены расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери, в том числе расчеты по налогам и сборам (22,1 млн. руб., что на 45,43% ниже аналогичного показателя за 2010 г.), требования по прочим операциям (88,8 млн. руб., что на 0,7 млн. руб. больше чем за 2010 г.) расходы будущих периодов по

другим операциям (17,3 млн. руб., что на 51,75% выше показателя за год, предшествующий отчетному). Также в данной статье отражены расходы будущих периодов по кредитным операциям (0,3 млн. руб., что ниже аналогичного показателя за предшествующий год на 5,7 млн. руб.), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (6,4 млн. руб., что превысило аналогичный показатель 2010 года на 4,2 млн. руб.), дисконт по выпущенным ценным бумагам (5,8 млн. руб., что на 6,45% ниже показателя за 2010 г.). Расчеты с прочими дебиторами составили 83,5 млн. руб., что на 16,6 млн. руб. или на 24,81% превысило аналогичный показатель года, предшествующего отчетному.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06 283-П Банком сформированы резервы на возможные потери (часть сч.47425,60324). Сумма резервов на возможные потери составила 168,6 млн. руб., что на 38,8 млн. руб. или на 29,89% больше чем по итогам 2010 года.

10. Активы банка.

Активы банка составили 11 531,1 млн. руб. Это на 3 759,5 млн. руб. (или на 48,37%) превысило сумму активов банка по итогам 2010 года.

11. Кредит, полученных кредитной организацией от Центрального Банка РФ.

На 01.01.12 кредитов полученных Банком от Центрального Банка РФ на балансе нет.

12. Средства кредитных организаций.

В данной статье учитываются денежные средства кредитных организаций, размещенные на своих корреспондентских счетах в Банке, а также привлеченные Банком межбанковские кредиты. Их общая сумма составила 320 млн. руб. Сумма привлеченных МБК по сравнению с предшествующим годом не изменилась.

13. Средства клиентов (некредитных организаций).

В данной статье учитываются денежные средства клиентов Банка, находящиеся на их расчетных счетах и во вкладах. Общая их сумма составила 10 150,3 млн. руб. (что на 3 845,5 млн. руб. или на 60,99% превысило аналогичный показатель за 2010 г.), в том числе вклады физических лиц 7 127,1 млн. руб. (что на 2 991,1 млн. руб. или на 72,32% превысило показатель 2010 года).

Среди них привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов (112,7 млн. руб., что на 6 млн. руб. больше аналогичного показателя за предшествующий год), средства на счетах негосударственных коммерческих организаций (1021,4 млн. руб., что на 110 млн. руб. или на 12,07% больше показателя по итогам 2010 года). Далее: на счетах индивидуальных предпринимателей (106,4 млн. руб., что на 13,3 млн. руб., или на 14,29% больше показателя за 2010 г.), на счетах юридических лиц – нерезидентов (1,7 млн. руб., что на 1 млн. руб. превысило аналогичный показатель за 2010 г.). Так же, на счетах физ. лиц (222,5 млн. руб., что на 28,7 млн. руб., или на 11,43% ниже аналогичного показателя за год, предшествующий отчетному), на транзитных счетах (0,6 млн. руб., что на 50% превысило аналогичный показатель 2010 года). Размер привлеченных средств негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 126,0 млн. руб., данный показатель в отчетном году, по сравнению с предшествующим не изменился. Также размер средств в депозитах негосударственных финансовых организаций по итогам 2011 года составил 49,9 млн.руб., что на 43,2 млн. руб. больше чем по итогам 2010 года. Средства в депозитах негосударственных коммерческих организаций составили 1 382 млн.руб., что на 479,2 млн. руб. или на 53,08% больше чем аналогичный показатель года, предшествующего отчетному.

15. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка, общая сумма которых составила 89,3 млн. руб., что ниже на 132,5 млн. руб., или на 59,74% чем по итогам 2010 года.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

16. Прочие обязательства.

Общая сумма прочих обязательств составила 198,1 млн. руб., что на 85,7 млн. руб. или на 76,25% превысило аналогичный показатель предшествующего года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование Банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина составила на 01.01.12 г. 64,2 млн. руб. (что на 93,96% превысило показатель 2010 года), из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц 40,1 млн. руб. (что на 14,9 млн. руб. превысило показатель 2010 года), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств привлеченных от физических лиц) 24,1 млн. руб. (что на 16,2 млн. руб. превысило аналогичный показатель по итогам года, предшествующего отчетному).

Также в данной статье основное место занимают суммы обязательств Банка по прочим операциям (49,4 млн. руб., что на 35,71% превысило аналогичный показатель за 2010 г.). Расчёты с прочими кредиторами (7 млн. руб., что на 62,79% превысило показатель 2010 года). НДС полученный (5,3 млн. руб., что на 1,4 млн. руб. превысило аналогичный показатель предшествующего года). Также основное место в данной статье занимают доходы будущих периодов по другим операциям (39,5 млн. руб., что на 67,37% превысило показатель 2010 года). Далее, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (5,1 млн. руб., это на 3,6 млн. руб. больше, чем по итогам 2010 г.). Расчеты с бюджетом по налогам составили 15,3 млн. руб., что на 10,5 млн. руб. превысило показатель 2010 года. А так же расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 8,2 млн. руб.

17. 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 6,3 млн. руб. (сумма по сравнению с аналогичным показателем за год, предшествующий отчетному, не изменилась).

19. Средства акционеров (участников).

Величина уставного капитала составила 220 млн. руб. Его целиком составляют обыкновенные акции. Величина уставного капитала в течение отчетного года не изменилась.

20. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

21. Эмиссионный доход.

Величина эмиссионного дохода составляет 105,4 млн. руб. Величина данной статьи бухгалтерской отчетности в отчетном году не изменилась.

22. Резервный фонд.

В данной статье учитывается сумма резервного фонда (11,0 млн. руб.), сумма в 2011 г., по сравнению с 2010 г. не изменилась.

23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В отчетном периоде переоценка стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составила 0,4 млн. руб.

24. Переоценка основных средств.

Переоценка основных средств в отчетном году не проводилась. Соответственно сумма 0,7 млн. руб. данной статьи бухгалтерской отчетности в отчетном году осталась такая же, как и в предшествующем году.

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

В данной статье отражена нераспределенная прибыль в размере 167,7 млн. руб., что на 1,3 млн. руб. или на 0,78% превысило аналогичный показатель 2010 года.

27. Прибыль (убыток) за отчетный период.

Прибыль отчетного периода составила 261,9 млн. руб., что на 260,7 млн. руб. превысило аналогичный показатель по итогам 2010 года.

28. 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 267,3 млн. руб., это на 158,6 млн. руб. либо на 37,24% ниже показателя за предшествующий год.

29. Гарантии, выданные кредитной организацией.

Сумма предоставленных Банком гарантий составила 298,3 млн. руб., что на 109,4 млн. руб., или на 57,91% превысило аналогичный показатель по итогам 2010 года.

30. Условные обязательства некредитного характера.

Величина условных обязательств некредитного характера составляет 2,7 млн. руб. Операции доверительного управления в отчетном году Банком не осуществлялись.

РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

В 2011 году департамент корпоративного бизнеса, (далее ДКБ) приступил к активному освоению рынка банковских гарантий для предприятий и организаций. Корпоративные клиенты получили возможность оптимизировать взаимодействие со своими партнерами за счет использования таких банковских гарантий, как тендерные, исполнения контракта, возврата авансового платежа, гарантии в пользу Росалкогольрегулирования и таможни РФ.

Новинкой для партнеров ДКБ стало предложение ВУЗ-банка по использованию гарантий возврата НДС, что позволило компаниям значительно ускорить процесс возмещения НДС из налоговых органов.

Также в 2011 году в рамках процесса децентрализации в ДКБ было выделено 3 дирекции, в каждой из которых наделенные соответствующими компетенциями руководители и бизнес-менеджеры принимают самостоятельные решения о выдаче кредитов и других продуктов с кредитным риском. Общее кол-во таких уполномоченных лиц на принятие кредитных решений достигло 7 человек. Благодаря этому увеличилась скорость принимаемых решений.

Итого работы корпоративного бизнеса в 2011 году:

- за 2011 год выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму 3 447 млн. руб. За тот же период выдано гарантий на 600 млн. руб. Привлечено пассивов на общую сумму 2 234 млн. руб.;
- привлечено 199 новых корпоративных клиентов.

В результате за счет бизнеса корпоративного блока банк в 2011 году заработал управленческую прибыль до налогов в размере 45 млн. руб.

Задачи корпоративного бизнеса на 2012 год:

- прирост кредитного портфеля 300 млн. руб.;
- прирост пассивного портфеля 1 100 млн. руб.;
- прирост портфеля по гарантиям на 300 млн. руб.

ДКБ продолжит свое развитие в направлении привлечения депозитов и выдач банковских гарантий для юридических лиц и в долгосрочной перспективе намерен добиться восприятия участниками рынка банка как Лучшего банка-эксперта по депозитам и гарантиям на Урале.

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В 2011 году ВУЗ-Банк продолжил активное развитие стратегии на рынке малого и среднего бизнеса. Фокусными элементами в клиентском предложении стали долгосрочные цели: предоставлять самые быстрые и доступные кредитные продукты, а также стать лучшим расчетным банком.

Блок кредитный операций.

В кредитной стратегии за 2011 год большие достижения ВУЗ-Банка связаны с экспресс-кредитованием малого бизнеса. Так, за отчетный год выдано 4800 экспресс-кредитов (беззалоговые «микрокредиты» до 1 млн.руб., «миникредиты» до 3 млн.руб.) на сумму 1 145,4 млн.руб., что стало историческим максимумом для ВУЗ-Банка в кредитовании малого бизнеса.

Данная тенденция большого количества выдач отразилась на кредитном портфеле дивизиона малого и среднего бизнеса – на 01.01.2012 год портфель составил 1 986 млн. руб. (рост на 48%).

Увеличение кредитного портфеля отразилось на процентном доходе дивизиона: процентный доход за 2011 год по сравнению с 2010 годом увеличился на 65 млн. р. (на 21%).

Проводимая кредитная политика на рынке малого и среднего бизнесе в 2011 году была успешной.

Возросшая популярность кредитов для малого бизнеса была связана не только с общим оживлением рынка, но и с рядом мероприятий ВУЗ-Банка по повышению доступности кредитов. В частности, были смягчены требования к подготовке документов и обоснованию клиентами своего финансового положения, и эта работа была полностью возложена на кредитных экспертов по время выездов на место проведения бизнеса. Также был сокращен минимально допустимый возраст заемщиков с 23 до 21 года. Кроме того, введена и показала высокую эффективность индивидуальная система скидок по экспресс-кредитам. Кредитные эксперты, аттестованные на самостоятельные лимиты принятия решений, получили возможность установления индивидуальной скидки от базовой

процентной ставки по результатам оценки платежеспособности заемщика, в зависимости от уровня кредитного риска.

Одной из целей в кредитной стратегии ВУЗ-Банка на 2011 год было развитие микрофинансирования. Банком был разработан и внедрен в августе 2011 кредитный продукт "Микрофин". Особенностью данного продукта является уникальное клиентское предложение - проведение кредитного анализа и выдача кредита за 1 час. Это позволило обслуживать как новых клиентов, которым ранее были недоступны кредитные продукты банков, так и предложить уникальные условия кредитования текущим клиентам - ведь как известно, при кредитовании малого бизнеса очень важна скорость принятия решения, т.к. клиенты зачастую не планируют на средне и долгосрочную перспективу развитие своего бизнеса, поэтому кредитные средства им нужны, как говорится, "еще вчера". За счет повышенной востребованности данного продукта за период с августа по декабрь 2011 Банком было предоставлено 665 кредитов на общую сумму 67,8 млн. руб.

В части маркетингового позиционирования в кредитовании малого и среднего бизнеса в 2011 году ВУЗ-Банк избрал стратегию «Быстрого банка», с этим образом были связаны и рекламные имиджи, на обеспечение стандартов скорости были направлены инновации в кредитном процессе. В рамках системы контроля качества в течение года банк поддерживал стандартный срок выдачи кредита для малого бизнеса в течение 16 рабочих часов.

Блок депозитных операций и расчетно-кассового обслуживания.

Много инноваций в течение 2011 года проведено и в области расчетно-кассового обслуживания малого и среднего бизнеса. В качестве ключевых задач было установлено повышение доли клиентов, имеющих персонального менеджера, а также повышение доли клиентов, пользующихся двумя и более продуктами банка. Оба данных направления были направлены на увеличение лояльности клиентов и среднего дохода на одного клиента. Кроме того, в течение года успешно запущена программа лояльности «Дружба в цене», в рамках которой действующие клиенты получали от банка различные поощрения за рекомендации. В результате, такой канал привлечения клиентов как рекомендации стал для банка постоянным и значимым в общем притоке новых клиентов.

Результатом реализации расчетно-кассовой стратегии ВУЗ-Банка на рынке малого бизнеса по итогам 2011 года стало:

- 1) увеличение количества открытых расчетных счетов на 23%,
- 2) увеличение остатков по расчетным счетам на конец 2011 года на 21% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года,
- 3) увеличение непроцентного дохода по итогам 2011 года на 21% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

За 2011 год управленческая прибыль банка от деятельности на рынке малого и среднего бизнеса (от кредитных и депозитных операций) составила 76 млн. руб.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

В 2011 году розничный бизнес Банка был представлен 11 офисами в Екатеринбурге, 10 офисами в городах Свердловской области (Каменск-Уральский, Н-Тагил – 2 офиса, Верхняя Пышма, Первоуральск – 2 офиса, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда) и 19 в Уральском федеральном округе (Тюмень – 3 офиса, Ялуторовск, Челябинск – 3 офиса, Магнитогорск - 4 офиса, Курган - 2 офиса, Шадринск – 2 офиса, Миасс – 2 офиса, Нижневартовск, Тобольск). Каждый офис оказывал 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.

Важно отметить, что в 2011 году было открыто 12 операционных офисов:

- в городах присутствия в Магнитогорске дополнительно открыли 2 офиса, в Челябинске, Нижнем Тагиле, Миассе, Тюмени, Шадринске - дополнительно по 1 офису;
- в новых городах – Верхней Салде, Нижней Туре, Серове, Полевской, Ялуторовске открыто по 1 офису.

Одна из задач 2011 г это увеличение объемов кредитования. За 2011 год было выдано потребительских кредитов (в том числе кредитных карт) на общую сумму 3 703, 4 млн. руб. в количестве 52 311 шт.

Таб. 1 Выдачи кредитов в 2010 и 2011 гг. (по городам)

Город	Выдачи за 2011 год, млн. руб.	Выдачи за 2010 год, млн. руб.
В.Пышма	43.8	12.2
Екатеринбург	834.8	627.1
Каменск-Уральский	88.1	72.1
Курган	166.8	113.7
Магнитогорск	501.9	186.1
Миасс	140.1	48.1
Н.Тура	37.0	0.0
Нижневартовск	271.6	90.7
Нижний Тагил	245.7	134.9
Первоуральск	100.7	2.2
Полевской	34.8	0.0
Салда	80.2	0.0
Серов	55.0	0.0
Тобольск	116.9	0.1
Тюмень	429.7	282.2
Челябинск	412.6	287.5
Шадринск	81.2	57.8
Ялуторовск	62.5	0.0
Итого	3 703.4	1 914.6

Кредитный портфель по розничному направлению на конец 2011 года составил 3 765 млн. руб. Доля регионов составила в общем портфеле более 66 %.

Наиболее популярным направлением потребительского кредитования являлись кредитование «на неотложные нужды», и «кредиты для сотрудников партнеров», также увеличился рост «экспресс-кредитования». Основными преимуществами Банка в этом виде кредитования, которые вывели Банк в пятерку наиболее востребованных кредитных учреждений среди жителей Екатеринбурга стали:

- удобный способ подачи заявки на кредит (через круглосуточный центр телефонного обслуживания, в офисе банка, через Интернет),
- лояльные требования к документам,

- гибкие условия по кредитованию, предусматривающие наиболее оптимальные требования к клиентам и поручителям,
- высокая скорость рассмотрения заявки и принятия предварительного решения,
- наличие специальных программ для сотрудников предприятий-партнеров и положительных заемщиков.

В 2011 году продолжилось активное продвижение кредитных карт. С ноября 2011 года запустили череду конкурсов, которые стимулировали существующих покупателей пользоваться картами, и привлекали внимание новых клиентов. Основным конкурсом стал конкурс: "История одной кредитки", суть которого заключалась в том, что конкурсантам нужно написать познавательную историю о своем опыте использования кредитной картой.

Кроме этого, параллельно проводились мини конкурсы, такие как: "Карта от кутюр", "Финансовая мудрость", "Юный банкир", "Кредитная песня" и многие другие.

С 1 по 30 сентября 2011 года ВУЗ-Банк осуществил акцию совместно с Master Card и Цирком Дю Солей, направленную на увеличение числа оборотов в торгово - сервисной сети по пластиковым картам Master Card. 10 самых активных клиентов, держателей пластиковых карт Master Card, сумевшие набрать наибольшие обороты, получили пригласительный билет на легендарное выступление.

В конце ноября 2011 года - Банк стал главным спонсором модного показа "Соло Дизайн". Всем участникам показа были подарены сертификаты на выпуск кредитных карт. Консультанты Банка принимали заявки в режиме он-лайн, и отвечали на возникшие вопросы заинтересовавшихся клиентов.

В начале декабря 2011 года ВУЗ-Банк выступил одним из спонсоров Уральского Фестиваля "Старый Новый рок". Всем гостям были вручены информационные буклеты по кредитным картам, а также, желающие могли получить консультацию и оформить заявки за стойкой специалиста.

Итого, за 2011 год было выпущено 814 карт на общую сумму более 62 млн. руб.

Кроме того, в августе 2010 года, Банк начал выпуск дебетовых пластиковых карт с установленным лимитом овердрафта, для положительных заемщиков Банка. В итоге, за 2011 года было выпущено 5 616 карт, из них 3 309 клиентов воспользовались картой на общую сумму порядка 64 млн. руб., что по сравнению с 2010 г. больше в три раза.

За 2011 год ОАО "ВУЗ-банк" оказано услуг по предоставлению кредитных историй из ОАО "НБКИ" 2 825 клиентам. Менеджеры не только предоставляют кредитную историю, но и консультируют клиентов. В случаях, когда данные в кредитной истории некорректны, объясняют клиентам правила внесения изменений в КИ.

С апреля 2011 года банк предоставляет кредитные истории с закрытой частью из кредитного бюро "Эквифакс кредит сервисиз", за 2011 год было предоставлено клиентам около 100 КИ.

Немало важно отметить, что разработанные программы в 2009 году для работы с проблемными кредитами и заемщиками ВУЗ-банка, продолжили работу в 2011 г. и позволили снизить риски и просроченную задолженность.

Клиенты ВУЗ-банка смогли воспользоваться программой, если их финансовое положение изменилось и временно не позволяло погашать кредит в полном объеме. Каждый случай банк рассматривал индивидуально, учитывал кредитную историю заемщика. Благодаря этой программе, у клиентов появилась возможность:

- увеличение срока кредитования до 120 месяцев;
- отсрочка по выплате основного долга до 6 месяцев;
- отсрочка всего ежемесячного платежа до 3 месяцев
- перенос даты платежа.

Совместно со страховой компанией «АВИВА» в 2011 году банк предлагает ряд программ:

- «Двойная защита» - программа страхования от несчастных случаев и болезней (Стойкая нетрудоспособность, уход из жизни) для клиентов - держателей депозита
- «Мгновенная защита» - программа страхования от несчастных случаев и болезней для клиентов - держателей депозита и клиентов оформивших кредит.
- «Страхование по кредиту» осуществляется по четырем параметрам страховых продуктов:
 - «Потребительский кредит – стандарт с процентами» - для кредитов на любые цели, возраст заемщика на момент оформления от 21 до 60 лет;
 - «Потребительский кредит – субстандарт с процентами» - для кредитов на любые цели, возраст заемщика от 61 до 70 лет;
 - «Кредитные карты», возраст заемщика от 21 до 60 лет;
 - «Действующий кредит» - для заемщиков банка, взявших кредит ранее и не оформивших страховой полис, тех, у кого страховка закончилась, а также для поручителей по кредитам, возраст от 21 до 60 лет.
- «Защита от потери работы» - для кредитов на любые цели, возраст заемщика от 18 до 64 лет, до 6 ежемесячных выплат в зависимости от срока незанятости Застрахованного.

В более 90% от всех случаев выданных кредитов, клиенты ВУЗ-банка, приобретают страховку, вследствие чего увеличились комиссионные доходы банка.

В 2011 год портфель по продуктам льготного кредитования вырос на 136 млн. руб. (прирост составил 3 763 шт.). При этом доля кредитования сотрудников бюджетных организаций составляет 23% от данных показателей (за 2011 год выдано 134 млн. руб.)

За 2011 год заявок на кредит, было подано больше, чем в предыдущем году (2011 г. – 220 373 заявок, 2010 г. – 122 269 заявок).

На конец 2011 года было установлено 56 банкоматов, которые располагаются в офисах Банка и Торгово-развлекательных центрах города, это на 15 банкоматов больше, по сравнению с 2010 г. Что позволило увеличить комиссионный доход на 5,9 млн. руб.

В 2011 год депозитный портфель банка в части вкладов физических лиц вырос – на 80% или порядка 3 732,9 млн. руб. и составил в денежном выражении 6 541,3 млн. руб. Депозитный портфель банка рос в течение всего года. Самый активный приток вкладчиков ВУЗ-банк начал испытывать с лета 2011, в связи с проведением акций и спецпредложения для клиентов. Все маркетинговые проекты ВУЗ-банка в 2011 году были посвящены 20-летию юбилею банка. Крупнейшей стала акция «Стань клиентом – выиграй автомобиль». Участниками розыгрыша автомобиля становились вкладчики, открывшие в офисах банка в Свердловской области в период с 1 мая по 31 июля 2011 года любой срочный вклад на сумму от 70 тысяч рублей. За время действия акции – с начала мая по конец июля – в ВУЗ-банке было открыто свыше 10 тысяч вкладов, что в 2,5 раза превысило показатели предыдущих трех месяцев.

Предлагаемый банком перечень вкладов привлекателен для всех категорий граждан. Клиент имеет возможность оформлять вклад от 0,01 рубля, получать проценты ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, с выплатой на счет до востребования или пластиковую карту, капитализировать проценты по вкладу, частично изымать часть вклада без потери процентов, пополнять вклад в течение первой половины срока действия вклада и пролонгировать действие договора. Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по вкладам в рублях составила на конец года 8,3%.

В 2011 году банк, основываясь на запросы клиентов, расширил свои услуги заключением договора с системой денежных переводов «Контакт». В 2011 году денежный оборот по системам мгновенных переводов средств без открытия счета в ВУЗ-банке превысил 2 600 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2010 годом почти в четыре раза. За год ВУЗ-банк совершил 134 тысячи переводов, и этот показатель учитывает

только операции по платежным системам, без учета банковских переводов по реквизитам. Для сравнения – в за 2010 год банк произвел 40,5 тысяч операций по получению и отправлению средств по системам ускоренных переводов, а денежный оборот составил 700 млн рублей. Все отделения ВУЗ-банка поддерживают шесть наиболее популярных систем денежных переводов - «Вестерн Юнион», «Быстрая почта», «Мигом», «Юнистрим», «Золотая корона», «Контакт». Что позволило увеличить непроцентный доход розничного бизнеса.

Банк продолжает активное сотрудничество с Пенсионными фондами. Данное направление в 2011 году стало развиваться и в регионах, как в старых, так и новых офисах. В 2011 году в Екатеринбурге заключены договора по перечислению пенсий и социальных выплат с 6 службами, и с 4 службами в региональных офисах следующих городов: Курган, Шадринск, Нижний Тагил, Первоуральск.

Банк традиционно предлагает своим клиентам карты двух платежных систем: MasterCard и VISA в валюте Российской Федерации, долларах США и евро. Эмиссия по итогу 2011 года составила 55 743 карты, при этом «зарплатные» карты составляют не более пятой части от общего количества карт. Держатели карт признали несомненное преимущество пользования картами по сравнению с расчетами наличными средствами. Так количество операций по картам Банка увеличилось по сравнению с 2010 годом на 15% и достигло в 2011 г. 692 тысячи операций. Денежный оборот по картам по сравнению с 2010 г увеличился на 4 % и составил около 3 000 млн. руб. Всего за 2011 год было привлечено 43 новые организации на обслуживание предприятия по выплате заработной платы (социальных выплат).

Также Департамент розничного бизнеса активно развивал торговый эквайринг, в 2011 году было установлено 93 терминала. Комиссионный доход по эквайринговым операциям составил в 2011 году 3,7 млн. рублей, что превышает показатели 2010 г. на 48 %.

Большим спросом клиентов пользуются «корпоративные карты», которые упрощают учет командировочных и представительских расходов предприятия, дают возможность в режиме «он-лайн» пополнять и снимать средства, исключают риск перевозки и утраты наличных средств. Количество договоров на конец 2011 г. составило 389 штук, что позволило увеличить комиссионный доход данному продукту до 3,9 млн. руб. это почти в 2 раза больше, по сравнению с предыдущим годом.

В 2011 г. расширен список учебных и иных образовательных учреждений г. Екатеринбурга, Свердловской и Тюменской областей в пользу которых, во всех кассах банка осуществляется прием платежей от населения за обучение и иные образовательные услуги. Автоматизирован прием денежных средств от населения по квитанциям для оплаты налоговых платежей в Челябинской и Тюменской областях. Объем комиссий, за оказанные услуги, по приему различных платежей через кассы банка в 2011 г. составил 3,2 млн. руб., что в 2,6 раза превысило показатели 2010 года.

По итогам 2011 года комиссионный доход составил 251,3 млн. руб. (2010 г. – 130,7 млн. руб.), что по сравнению с 2010 г. больше на 92 %.

Также, в 2011 г. по просьбам клиентов банка, во всех операционных кассах банка введены операции: "Обмен банкнот и монет Банка России одного номинала на банкноты и монеты Банка России другого номинала" и "Пересчет и упаковка с проверкой на платежеспособность и подлинность банкнот Банка России".

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 расчётного 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.

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2012 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	550586	487103
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	746410	114620
2.1.	Обязательные резервы	117305	46868
3.	Средства в кредитных организациях	820510	256432
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	194297
5.	Чистая ссудная задолженность	8289449	5846434
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	559050	321276
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2542	2542
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	355610	318613
9.	Прочие активы	209474	232828
10.	Всего активов	11531089	7771603
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	300000
12.	Средства кредитных организаций	320002	321469
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10150304	6304814
13.1.	Вклады физических лиц	7349703	4136141
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	89326	221833
16.	Прочие обязательства	198127	112360
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6308	6318
18.	Всего обязательств	10764067	7266794
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	220000	220000

20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	105400	105400
22.	Резервный фонд	11000	11000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	363	0
24.	Переоценка основных средств	743	743
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	167665	166438
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	261851	1228
27.	Всего источников собственных средств	767022	504809
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	267286	425899
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	298305	188927
30.	Условные обязательства некредитного характера	2670	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2036840	1758923
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31976	39278
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2004864	1719645
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	567013	694701
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	38112	97854
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	520816	590985
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8085	5862
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1469827	1064222
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:	-42347	45148
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17590	-11190
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1427480	1109370
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14400	17774
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2114	908

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35571	27821
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14	158
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	367269	226156
13	Комиссионные расходы	22841	15996
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-29408	-23380
17	Прочие операционные доходы	29034	8328
18	Чистые доходы (расходы)	1823633	1351139
19	Операционные расходы	1435405	1330313
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	388228	20826
21	Начисленные (уплаченные) налоги	126377	19598
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	261851	1228
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	261851	1228

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	401008	-6164
1.1.1	Проценты полученные	2031510	1748077
1.1.2	Проценты уплаченные	-536996	-782228
1.1.3	Комиссии полученные	365468	226156
1.1.4	Комиссии уплаченные	-22841	-15996
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	4714	908
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	19150	66111
1.1.8	Прочие операционные доходы	27581	8038
1.1.9	Операционные расходы	-1392295	-1264188

1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-95283	6958
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1071204	-863867
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-70437	1294
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208696	-176523
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2470920	-42962
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-33128	-23296
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-300000	300000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1467	-950227
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3845490	-161020
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	-130831	165705
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23801	23162
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	1472212	-870031
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"	-240011	-203224
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	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	-61175	-122924
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1453	290
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-299733	-325858
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	16435	-38132
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1188914	-1234021
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	811287	2045308
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2000201	811287

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2012г.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	997909	234460	1232731
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	220000	0	220000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	220000	0	220000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	105400	0	105400
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11000	0	11000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	175108	278047	453155
1.5.1	прошлых лет	166438	1227	167665
1.5.2	отчетного года	8670	276820	285490
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	488202	-43225	444977
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.4	X	11.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1550517	70672	1621189
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1413653	41264	1454917
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	130546	29418	159964
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6318	-10	6308
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01 января 2012г.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.2		12.4	
2	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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	99.3		44.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	142.7		72.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	49.4		66.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	20.9	максимальное	22.3
			минимальное	12.7	минимальное	17.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	92.5		169.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8		2.2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	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 (Н15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов -	0	0		0	

	участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Золотухин А.А.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "СИАБИ", бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

Заместитель генерального директора Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "СИАБИ", действующий на основании доверенности № 2 от 01 ноября 2011 года (квалификационный аттестат аудитора № 02-000040, выдан на неограниченный срок, ОРН 2980200317)

А.Г. Малышева

10 апреля 2012 г.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОБЫТИЯ ГОДА

В рейтингах крупнейших банков Уральского региона по итогам 2011 года ВУЗ-банк занимает 16 место по величине активов (увеличение на 5 позиции за год). Среди банков Свердловской области ВУЗ-банк занимает 6 место по величине активов.

По величине кредитного портфеля ВУЗ-банк занимает 16 место – улучшение позиции за 2011 год на 3 пункта (данные АЦ «Эксперт-Урал»).

ДИВИДЕНДЫ

Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка в отчетном году не производились.

КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

Деятельность Банка по основным компонентам процесса корпоративного управления не соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного поведения, разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (РАСПОРЯЖЕНИЕ ФКЦБ РФ от 04.04.2002 N 421/р "О РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРИМЕНЕНИЮ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ").

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. Специфичные 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.

Кредитный риск определяется Банком, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Объектами кредитного риска являются активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Банку финансовых активов. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Оценка и контроль уровня принимаемого на Банк кредитного риска производится ответственными подразделениями Банка по всем направлениям активных операций. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском, предусматривающие идентификацию и минимизацию уровня кредитного риска, базируются на внутренних Положениях об оценке и управлении рисками ОАО «ВУЗ-банк», Методиках оценки финансового положения и кредитоспособности различных категорий заемщиков, установлении лимитов кредитования, внутренних положениях по созданию резервов на возможные потери, контроле за ежедневным соблюдением обязательных нормативов, внутреннем порядке выдачи и возврата кредитов, порядке работы с проблемной ссудной задолженностью, а также на основе других внутренних документов и решений органов управления банка. Следует отметить, что в целях совершенствования процесса оценки кредитного риска в 2011 году внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок оценки и управления кредитными рисками, пересматривались и актуализировались, в том числе с учетом и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В целях управления кредитным риском в отчетном периоде Банком осуществлялась тщательная оценка кредитоспособности клиентов, достоверности заявленных сведений, качества кредитной истории, деловой репутации. 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 ежеквартальной основе.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Функция Банка по оценке, мониторингу и контролю кредитного риска направлена на минимизацию числа ссуд, относящихся к категории сомнительных, проблемных и безнадежных. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля, в том числе в соответствии с условиями кредитных продуктов предусмотрены высокие требования к заемщику и качеству обеспечения.

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 рассматривался на заседаниях Правления банка. По результатам рассмотрения принималось решение о дополнительных мерах, направленных на поддержание кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.

Кредитный риск определяется Банком, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Объектами кредитного риска являются активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Банку финансовых активов. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Риск ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности 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, Правлением банка осуществлялся 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.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П Банком регулярно осуществляется расчет величины рыночного риска. В течение 2011 года ценные бумаги торгового портфеля в значительных объемах отсутствовали в балансе Банка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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 включала минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Операционный риск.

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. Нужно отметить, что уровень профессиональной подготовки и квалификация персонала оцениваются как достаточные и обеспечивающие стабильную операционную деятельность всех подразделений банка и активное развитие банковских продуктов для корпоративных и частных клиентов, и в целом рыночной позиции банка.

Правовой риск.

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, обязательное согласование нестандартных операций, а также корректировка типовых форм договора на банковские услуги с учетом изменений судебной практики и др.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).

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 правил делового оборота и этических норм. Проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг. В течение 2011 года ежедневно осуществлялся мониторинг СМИ в регионах присутствия Банка с целью выявления как позитивных так и негативных публикаций в отношении ОАО "ВУЗ-банк".

Отчет о состоянии правового и репутационного риска один раз в полгода рассматривался на заседаниях Правления банка.

Стратегический риск.

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, включающее регулярное рассмотрение Советом Директоров результатов реализации стратегии и утверждение Советом Директоров стратегии Банка на следующий период, а также регулярное ежеквартальное рассмотрение Правлением Банка результатов работы.

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 № 1 от 25.05.2011 г. В отчетном году, в основном, заключались сделки по покупке-продаже иностранной валюты, сделки по межбанковскому кредитованию существенные условия по каждой сделке не отличались от рыночных. Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за 2011 г. составила 1 540,2 млн. руб. Решения об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность Председателя Правления, членов Правления, были приняты Советом директоров.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

АЛЕКСЕЕВ Ярослав Владимирович

Вице-президент по кредитным рискам и технологическому реинжинирингу

Год рождения 1975 г., образование высшее - Московский государственный университет им. Ломоносова, магистр экономики

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.

ФИРСОВ Николай Николаевич

Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности

Год рождения 1973 г., образование высшее - Юридический институт МВД России, юрист

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций ВУЗ-банка, совершенные членами Совета директоров в течение отчетного года, не имели место.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (на 01 января 2012 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.

МИЗЮЛИН Алексей Лионидович

Заместитель Председателя Правления ОАО «ВУЗ-банк» с ноября 2009 г.

До этого занимал должность Советника Председателя Правления с сентября 2009 г.

Год рождения 1967 г., образование высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, Инженер- теплоэнергетик, Учебно-исследовательский «Менеджмент-центр «Государственной академии управления им. С.Орджоникидзе», Менеджмент, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, финансы и кредит.

Курирует следующие направления в деятельности Банка: корпоративный бизнес

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

СЕРЕБРЯНЫЙ Александр Борисович

Заместитель Председателя Правления ОАО «ВУЗ-банк» с декабря 2007 г.

С ноября 2007 г. Советником Председателя Правления. До этого занимал должность управляющего Екатеринбургским филиалом АИКБ «Новая Москва» (ЗАО), Советника Президента Консультативно-аналитической службы при Президенте и Правлении Банка АИКБ «Новая Москва» (ЗАО), Управляющего филиалом «Екатеринбургский» ОАО «Альфа-Банк»

Год рождения 1962 г., образование высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт, Инженер-механик

Курирует следующие направления в деятельности Банка: деятельность Казначейства банка, информационные технологии, валютный контроль, маркетинг, работу с проблемными активами и залоговым обеспечением.

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

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течение 2011 года, составила 25,7 млн. руб., что на 5,4 млн. руб. превысило сумму уплаченную основному управленческому персоналу за 2010 год. Все выплаты основному управленческому персоналу имеют вид краткосрочных вознаграждений.

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 06.09.1999 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
- Южно-Уральская торгово-промышленная палата и торгово-промышленная палата Российской Федерации

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