

Открытое акционерное общество
«ВУЗ-банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2014 год

Утвержден
Общим собранием акционеров ОАО «ВУЗ-банк»
Протокол от 29 июня 2015 г. б/н

Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк»

А.А. Золотухин

Главный бухгалтер

С.Л. Беляевских

Дата 15 мая 2015 г.

М.П.



3	Обращение к акционерам, клиентам и партнерам
5	Положение в отрасли
7	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка, приоритетные направления деятельности
14	Развитие корпоративного бизнеса
14	Развитие малого и среднего бизнеса
15	Развитие розничного бизнеса
15	Перспективы развития
17	Отчетность Банка
27	Общая информация
36	Состав Совета директоров
37	Состав Правления Банка
38	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» (далее Банк). за 2014год.

По состоянию на 01 января 2015 года розничный бизнес банка представлен 11 офисами в Екатеринбурге (10 дополнительными и офисом, в котором расположен головной банк), 13 офисами в городах Свердловской области (Каменск-Уральский, Н-Тагил – 2 офиса, Верхняя Пышма, Первоуральск – 2 офиса, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда, Асбест, Красноуфимск, Ревда) и 28 в Уральском федеральном округе (Тюмень -2 офиса, Ялуторовск, Тобольск, Челябинск – 4 офисов, Магнитогорск - 4 офиса, Курган - 2 офиса, Шадринск, Миасс, Нижневартовск - 2 офиса, Сургут – 2 офиса, Аша, Копейск, Кыштым, Нефтеюганск, Ноябрьск, Троицк, Чебаркуль, Южноуральск).

2014 год был в целом достаточно успешным для российских банков.

Динамика основных рыночных показателей ОАО «ВУЗ-банк» за 2014 год:

- по величине активов: + 6,52 %
- средства на р/с юр. лиц: - 39,59%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -26,97%
- по объему депозитов юридических лиц: -11,71%
- по объему кредитов физическим лицам: - 31,53%
- по объему вкладов населения: +20,99%

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2014 года занимает 6 место среди банков Свердловской области (аналогичная позиция в 2013 году) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 20 место. На 01.01.2015 величина активов банка составила 14 736 000 тыс. руб.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2015 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 2,77% (+0,07 % пункта за год)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 2,02% (-0,63 % пункта за год)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 1,08% (-0,47 % пункта за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 1,56% (-0,34 % пункта за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 2,74% (-0,80 % пункта за год)
- по объему срочных вкладов населения: 3,73% (+0,40 % пункта за год)

По данным российского рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО «ВУЗ-банк» присвоен рейтинг по международной шкале ВВ (прогноз: стабильный), по национальной шкале ВВВ+ (прогноз: стабильный).

На 01.01.2015 среди российских банков (оценка по методологии агентства «Рус-Рейтинг»), Банк по величине активов занимает 227-е место по России и 6-е место в регионе, по объему розничного кредитного портфеля 233-е место по России и 6-е в регионе, по объему корпоративного кредитного портфеля 200-е место.

По данным сайта www.bankir.ru на 01.01.2015 года в рейтинге по величине активов ОАО «ВУЗ-банк» занимает 241 место.

Чистые активы Банка на 01.01.2015 составили 12 402 737 тыс. руб., что на 340 013 тыс. руб. (или на 2,81%) выше суммы активов банка по итогам 2013 года.

Величина собственных средств финансового учреждения на 01.01.2015 составила 1 850 749 тыс. руб. и увеличилась за 2014 год на 27 509 тыс. руб. или на 1,5%.

Подводя итоги 2014 года, ОАО «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

Одним из главных негативных экономических факторов 2014 года является ухудшение инвестиционного климата. При этом нельзя сказать, что падение инвестиций было обусловлено только политическими событиями, санкциями и резким сокращением нефтяных цен. Инвестиции стали снижаться еще в 2013 году, когда нефть была очень дорогой, в 2014 году этот процесс только продолжился, а санкции, конъюнктура сырьевого рынка и девальвация рубля лишь усугубили апатию инвесторов.

Также в 2014 году наблюдалось замедление роста потребительского спроса. При этом положительная динамика оборота розничной торговли обеспечивалась преимущественно потребительским кредитованием, тогда как реальные располагаемые доходы населения сократились впервые с 1999 года. Основной причиной падения доходов населения стала девальвация рубля. Средний курс рубля по отношению к доллару по итогам 2014 года сократился на 21%. Самое сильное падение курса рубля наблюдалось в конце года. В результате, в декабре снижение реальных располагаемых доходов населения по отношению к декабрю прошлого года составило 7.3%, что стало одним из худших показателей за последние годы.

Результат в промышленности в 2014 году был лучше, чем в 2013 году, и лучше, чем во многих других секторах экономики. Рост составил 1.7%, при том, что изначально эксперты РИА Рейтинг полагали, что даже 0.5% будет хорошим итогом, исходя из тех условий, которые складывались в начале 2014 года.

Центральный Банк России (далее ЦБ) избрал стратегию «таргетирования инфляции». Сдерживание инфляции высокими процентными ставками предсказуемо привело к увеличению стоимости банковского кредита и дальнейшему сокращению инвестиций, но при этом решить проблему высоких потребительских цен не удалось. Недостаток финансов в экономике усугублялся санкциям, которые ограничили доступ российских компаний к международному рынку капиталов.

Оптимистический прогноз экспертов РИА Рейтинг на 2015 год — спад ВВП на 0.3%. Такой результат возможен при стечении нескольких благоприятных условий — если будет решена проблема недостатка оборотных средств предприятий, если объем выполненного оборонзаказа будет выше, чем в 2014 году на 10%, если начнется активное выполнение многих заявленных инфраструктурных госпроектов, если сработает фактор импортозамещения. Причем такой результат возможен даже при относительно низких ценах на нефть (около \$60 за баррель)

Согласно отчетности темпы роста российского рынка кредитования в 2014 году сократились практически вдвое. Причиной этому стали действия ЦБ, который еще в конце 2013 г. ужесточил требования к формированию резервов для банков. В свою очередь это привело к изменению внутрибанковской политики и снижению уровня одобрения выдачи кредитов. Однако, это принесло свои плоды: обслуживание займов, выданных в 2014 году, стало гораздо качественнее, и общий уровень просроченной задолженности по кредитам за прошедший год вырос всего на 2,6%. В декабре он составил 15,66%.

Несмотря на высокие средние показатели прироста активов в 2014 году почти 35% банков продемонстрировали отрицательную динамику. Для сравнения, в 2013 году таких банков было 29% от общего числа, а в 2012 году – 23%, а 2011 год – 14% банков. Таким образом, в последние годы происходит заметное увеличение числа банков с негативной динамикой, что свидетельствует о нарастающих проблемах у российских банков и банковской системы в целом

В 2015 году, как и в прошлом году, значительное влияние на динамику банков будет оказывать изменение курса рубля. Нарастание инфляции и низкие цены на нефть фактически не оставляет рублю шансов на укрепление, поэтому можно ожидать некоторого подспорья в вопросе динамики активов от валютной переоценки. От вероятного ослабления рубля все категории банков будут выигрывать примерно в одинаковой степени.

Вторым важным моментом должна стать поддержка отрасли со стороны Центробанка РФ и государства в целом. Тут ожидается умеренный рост поддержки по сравнению с 2014 годом (мер поддержки будет больше, но значительная их часть придет на смену старым). Ожидается, что от мер господдержки будут выигрывать в первую очередь крупнейшие и зачастую государственные банки (список банков до капитализации посредством АСВ указывает общий вектор).

Кроме того, эксперты РИА Рейтинг ожидают, что Центробанк РФ продолжит тенденцию 2014 года, когда все чаще банки санировались в противовес отзыву у них лицензий. В 2015 году может произойти несколько слияний банков в процессе санации одного из них другим. Кроме того, в целом в банковской системе будет нарастать тенденция роста слияний и поглощений. Вместе с тем, что крупные банки получают господдержку это должно привести к заметному увеличению концентрации активов в банковской системе. При этом конкуренция частных банков с государственными может заметно обостриться.

В связи с вышеизложенным ОАО «ВУЗ-банк» сохраняет своё внимание к всестороннему анализу банков-конкурентов, маркетинговым исследованиям и прогнозам экономики в целом и рынка банковских услуг в частности, что позволит ОАО «ВУЗ-банк» удерживать уверенные позиции среди конкурентов.

Динамика основных рыночных показателей ОАО «ВУЗ-банк» за 2014 год:

- по величине активов: + 6,52 %
- средства на р/с юр. лиц: - 39,59%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -26,97%
- по объему депозитов юридических лиц: -11,71%
- по объему кредитов физическим лицам: - 31,53%
- по объему вкладов населения: +20,99%

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2014 года занимает 6 место среди банков Свердловской области (аналогичная позиция в 2013 году) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 20 место. На 01.01.2015 величина активов банка составила 14 736 000 тыс. руб.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2015 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 2,77% (+0,07 % пункта за год)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 2,02% (-0,63 % пункта за год)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 1,08% (-0,47 % пункта за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 1,56% (-0,34 % пункта за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 2,74% (-0,80 % пункта за год)
- по объему срочных вкладов населения: 3,73% (+0,40 % пункта за год)

По данным российского рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО «ВУЗ-банк» присвоен рейтинг по международной шкале ВВ (прогноз: стабильный), по национальной шкале ВВВ+ (прогноз: стабильный).

На 01.01.2015 среди российских банков (оценка по методологии агентства «Рус-Рейтинг»), Банк по величине активов занимает 227-е место по России и 6-е место в регионе, по объему розничного кредитного портфеля 233-е место по России и 6-е в регионе, по объему корпоративного кредитного портфеля 200-е место.

По данным сайта www.bankir.ru на 01.01.2015 года в рейтинге по величине активов ОАО «ВУЗ-банк» занимает 241 место.

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 ОАО «ВУЗ-банк» проводился на основании публикуемых и иных форм отчетности, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, аудированных компанией ООО «Бюро аудиторских решений». Анализ производился на основании выявления существенных тенденций в изменении абсолютных и относительных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка.

Чистые активы Банка на 01.01.2015 составили 12 402 737 тыс. руб. Это на 340 013 тыс. руб. (или на 2,82%) превысило сумму активов банка по итогам 2013 года. Величина собственных средств Банка на 01.01.2015 составила 1 850 749 тыс. руб. и снизилась за 2014 год на 27 509 тыс. руб. или на 1,5%.

Банк окончил отчетный 2014 год с положительным финансовым результатом. Неиспользованная прибыль Банка составила за 2014 год составила 142 206 тыс. руб.

Преобладающим направлением при размещении ресурсов в отчетном году традиционно являлось кредитование. В структуре активов ОАО «ВУЗ-банк» на 01.01.15 г. основное место 70,62 % занимает ссудная и приравненная к ней задолженность.

Общая величина кредитов, предоставленных населению, составила на начало 2015 года 4 966 641 тыс. руб., что ниже показателя на 01.01.2014, соответственно на 1 423 797 тыс. рублей или на 22,28 %. Уменьшение портфеля кредитов, предоставленных клиентам корпоративного и малого и среднего бизнесов за 2014 год составило 442 456 тыс. руб. или 22,72% и портфель составил 1 504 306 тыс. руб.

Удельный вес кредитов, отнесенных к первой и второй категориям качества, составляет 2,93 % от суммарного объема портфеля ссуд Банка. Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 16,1 %.

Развитие продуктов и услуг для физических лиц являлось одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2014 году.

Привлеченные средства населения на 01.01.2015г составили 8 470 421 тыс. руб. на 01.01.2014 г данный показатель составлял 7 265 056 тыс. руб. (увеличение на 16,59 %).

Доля собственных векселей в пассивах Банка составила на начало 2015 года 1,6 %.

Структура пассивов Банка по итогам 2014 года характеризуется снижением привлеченных средств клиентов на 423 433 тыс. руб., или на 4,21% по сравнению с итогами 2013 года. Их доля в структуре пассивов 93,84 %, которые представлены привлеченными средствами населения, остатками на расчетных 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 01.01.2015 г. величина привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составила 320 000 тыс. руб., что соответствует итогам 2013 года.

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2015 увеличился на 248 711 тыс. руб. или на 56,9 % и составил 685 294 тыс. руб. включает в себя стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Дом» (ООО Управляющая компания «Гера») в размере 193 973 тыс. руб. (при этом резерв на данные паи создан в размере 67 891 тыс. руб.), стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в размере 123 741 тыс. руб. с резервом 1 237 тыс. руб.; вложения в акции ОАО «Сбербанк России» стоимостью 80 308 тыс. руб. А так же отражены вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 1%- 2 200 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 1%-1 400 тыс. руб.).

На протяжении отчётного 2014 года ОАО «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 11,13 %.

Прибыль к распределению на годовом собрании акционеров составила 142 206 тыс. руб. В 2014 году были выплачены дивиденды за счет прибыли прошлых лет, оставшейся в распоряжении банка, в размере 250 000 тыс. руб.

Сведения о существенных статьях бухгалтерской отчетности

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 1 093 177 тыс. руб. (что на 373 840 тыс. руб. больше, аналогичного показателя за 2013 год), в том числе 828 777 тыс. руб. в национальной валюте и 264 400 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Их общая величина составила 602 174 тыс. руб., что на 399 672 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2013 г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 302 788 тыс. руб. (больше, чем в предыдущем периоде на 217 475 тыс. руб.), а средства обязательных резервов 299 386 тыс. руб. (что выше на 182 197 тыс. руб. аналогичного показателя за 2013 г.).

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 718 200 тыс. руб., что на 55 484 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации, ограничений по их использованию нет.

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

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

На 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили 4 389 тыс. руб. (На 01.01.2014 данные аналогичные активы на балансе банка отсутствовали.).

Данную сумму составили производные финансовые инструменты-форварды в иностранной валюте.

5. Чистая ссудная задолженность.

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила на 01.01.2015 8 856 735 тыс. руб. (что на 7,04% ниже показателя предшествующего года), в том числе 5 388 437 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным предпринимателям (что на 27,27 % выше показателя 2013 г.); и 6 871 тыс. руб. - операции по вложению в приобретенные права требования(из них к юр лицам 4 292 тыс. руб. с резервом 100%, и 8 806 тыс. руб. к физ. лицам с резервом 1 935 тыс. руб.). Потребительские кредиты на 01.01.2015 составили 3 461 004 тыс. руб. (что на 34,55% или на 1 827 358 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года).

Просроченная ссудная задолженность составила 1 426 321 тыс. руб. (что на 341 246 тыс. руб. или 31,45% выше аналогичного показателя за 2013 год). При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 289 983 тыс. руб. (что на 367 422 тыс. руб. или 39,83% выше аналогичного показателя за год, предшествующий отчетному).

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

Сумма резервов на возможные потери составила 1 925 877 тыс. руб., что на 465 723 тыс. руб. (или 31,89%) выше резервов, созданных по итогам 2013 года.

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

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Дом» (ООО Управляющая компания «Гера») в размере 193 973 тыс. руб. (при этом резерв на данные паи создан в размере 67 891 тыс. руб.), стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в размере 123 741 тыс. руб. с резервом 1 237 тыс. руб.; вложения в акции ОАО «Сбербанк России» стоимостью 80 308 тыс. руб. А так же отражены вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 1%- 2 200 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 1%-1 400 тыс. руб.)

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 (НМА) и материальные запасы.

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери (с учетом событий после отчетной даты) на 01.01.2015. составила 172 210 тыс. руб. (что на 6 691 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2013г.), в том числе:

148 127 тыс. руб. - основные средства (кроме земли), что на 12 924 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года;

Сумму основных средств составили:

Мебель и оборудование 265 602 тыс. руб.;

Транспорт 11 032 тыс. руб.;

Здания 29 199 тыс. руб.;

Амортизация основных средств 157 707 тыс. руб.(выше аналогичного показателя предшествующего года на 22 821 тыс. руб.);

3 957 тыс. руб. - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (что на 3794 тыс. руб. выше аналогичного показателя 2013г.);

68 тыс. руб. –прочие нематериальные активы с учетом амортизации 22 тыс. руб.(ниже аналогичного показателя на 01.01.2014 на 18 тыс. руб.);

20 058 тыс. руб. - материальные запасы, что на 2 457 тыс. руб. выше показателя за 2013г.

9. Прочие активы.

Общая сумма прочих активов на 01.01.2015 года составила 191 679 тыс. руб., что на 2 674 тыс. руб. (или 1,37) ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2014 года. В данной статье учитываются суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина составила 95 174 тыс. руб. (26 692 тыс. руб. или на 21,90% меньше, чем по итогам предшествующего периода) за минусом резерва на возможные потери. (Погашение процентов проходит в сроки платежа по соответствующим кредитным договорам.).

В данной статье также отражены расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери, в том числе расчеты по налогам и сборам 102 685 тыс. руб., что на 40 755 тыс. руб. превысило показатель за 2013 год. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов по другим операциям (11 902 тыс. руб., что на 5 888 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2014). Также в данной статье отражены расходы будущих периодов по кредитным операциям (4 725 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за предшествующий год на 1 966 тыс. руб.), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (57 779 тыс. руб. (за исключением суммы, относящийся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 95 765 тыс. руб.), что ниже аналогичного показателя 2013 года на 37 986 тыс. руб.), дисконт по выпущенным ценным бумагам (2 557 тыс. руб. (из них в рублях 2 557 тыс. руб., 0,0 тыс. руб. в ин. валюте), что на 1 152 тыс. руб. ниже показателя 2013 года.). Расчеты с прочими дебиторами составили 56 232 тыс. руб. (из них в рублях 55 725 тыс. руб., в ин. валюте 507 тыс. руб.), что на 12 978 тыс. руб. или на 30% ниже аналогичного показателя года, предшествующего отчетному. Также по итогам отчетного 2014 года среди прочих активов отражены суммы расчетов с работниками по подотчетным суммам в размере 347 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя 2013 года на 173 тыс. руб.). В прочие активы вошли требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты в размере 344 тыс. руб. (на 01.01.2014 данный показатель был выше на 149 тыс. руб.). Также вошла дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 49 285 тыс. руб. (по итогам года, предшествующего отчетному, такая задолженность составляла 61 982 тыс. руб.). Все суммы дебиторской задолженности находятся по сроку погашения до 1 года.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» банком сформированы резервы на возможные потери (часть сч.47425, 60324). Сумма резервов на возможные потери составила 142 050 тыс. руб., что на 25 423 тыс. руб. или на 21,8% выше аналогичного показателя по итогам 2013 года.

10. Активы банка на 01.01.2015г. составили 12 402 737 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2014 на 340 013 тыс. руб.

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 на отчетную дату составила 320 000 тыс. руб. (что аналогично показателю по состоянию на 01.01.2014). Эту сумму составили межбанковские кредиты (МБК) в размере 320 000 тыс. руб. Привлеченными МБК являются субординированные займы в национальной валюте на срок свыше 3 лет в размере 320 000 тыс. руб. (процентная ставка на данный вид МБК варьируется в пределах от 9,075% до 12,65% годовых).

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 10 476 202 тыс. руб. (что на 423 433 тыс. руб. или на 4,21% ниже аналогичного показателя за 2013 г.)

Среди них привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов (196 905 тыс. руб., что на 82 352 тыс. руб. выше аналогичного показателя за предшествующий год), привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций (126 012 тыс. руб., что на 7 тыс. руб. выше аналогичного показателя предшествующего года.).

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций составили 708 525 тыс. руб., что на 616 040 тыс. руб. или на 46,51% меньше показателя по итогам 2013 года; средства на счетах финансовых организаций составили 40 901 тыс. руб., что на 39 468 тыс. руб. выше аналогичного показателя по итогам 2013 года; средства на счетах некоммерческих организаций составили 20 492 тыс. руб., что на 380 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года. На счетах индивидуальных предпринимателей 157 375 тыс. руб., что на 28 571 тыс. руб., или на 15,37% меньше показателя за 2013 г. Размер средств в расчетах составил 554 тыс. руб., что на 71 тыс. руб. ниже аналогичного показателя года, предшествующего отчетному.

Размер депозитов негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 852 036 тыс. руб., что на 219 178 тыс. руб. (или на 20,46%) ниже аналогичного показателя предшествующего года. Также размер средств в депозитах негосударственных финансовых организаций по итогам 2014 года составил 84 200 тыс. руб., что на 2 200 тыс. руб. меньше, чем по итогам 2013 года. Также размер средств в депозитах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности по итогам 2014 года составил 3 000 тыс. руб., что в 2 раза меньше, чем по состоянию на 01.01.2014. Средства в депозитах негосударственных некоммерческих организаций составили 29 218 тыс. руб., что на 28 681 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2013 год.

Таблица 1

Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка.

Показатель	значение на 01.01.2014, тыс. руб	значение на 01.01.2015, тыс. руб	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
Всего средств клиентов	10 052 769	10 476 202	423 433	4.21
Средства в расчетах	0	0	0	-
Средства клиентов - физических лиц	7 050 341	8 254 523	1 204 182	17.08
Депозиты физ.лиц резидентов, из них	6 830 896	8 075 498	1 244 602	18.22
счета до востребования, из них	335 085	207 390	-127 695	-38.11
в рублях	276 575	144 249	-132 326	-47.84
в долл., евро	58 510	63 141	4 631	7.91
срочные счета, из них	6 495 811	7 868 108	1 372 297	21.13
в рублях	4 698 262	5 823 684	1 125 422	23.95
в долл., евро	1 797 549	2 044 424	246 875	13.73
Депозиты физ.лиц нерезидентов, из них	23 196	21 376	-1 820	-7.85
счета до востребования, из них	1 679	3 912	2 233	133.00
в рублях	752	2 398	1 646	218.88
в долл., евро	927	1 514	587	63.32
срочные счета, из них	21 517	17 464	-4 053	-18.84
в рублях	12 481	7 226	-5 255	-42.10
в долл., евро	9 036	10 238	1 202	13.30
Пластиковые карты	196 249	157 649	-38 600	-19.67
Средства клиентов - юр.лиц и ИП, из них	3 002 428	2 221 679	-780 749	-26.00

Остаток средств на р/счетах	1 539 757	930 308	-609 449	-39.58
Депозиты юр.лиц, из них	1 462 671	1 291 371	-171 300	-11.71
Депозиты юр.лиц резидентов, из них	1 348 118	1 094 466	-253 652	-18.82
счета до востребования, из них	0	0	0	-
срочные счета, из них	1 348 118	1 094 466	-253 652	-18.82
в рублях	1 205 775	1 057 321	-148 454	-12.31
в долл., евро	142 343	37 145	-105 198	-73.90
Депозиты юр.лиц нерезидентов, из них	114 553	196 905	82 352	71.89
счета до востребования, из них	0	0	0	-
срочные счета, из них	114 553	196 905	82 352	71.89
в рублях	0	0	0	-

15. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями банка, общая сумма которых на 01.01.2015г. составила 178 167 тыс. руб., что выше показателя 2013 года на 48 196 тыс. руб. (или на 37,08 %).

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

16. Прочие обязательства.

Общая сумма прочих обязательств на 01.01.2015 составила 165 599 тыс. руб., что на 49 007 тыс. руб. или на 22,83% ниже аналогичного показателя предшествующего года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.01.2015 составила 59 424 тыс. руб. (на 23 995 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2014), из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 51 265 тыс. руб.(из них в рублях 39 338 тыс. руб., ин. валюте 11 927 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 8 159 тыс. руб. (из них в рублях 7 783 тыс. руб., ин. валюте 376 тыс. руб.)

Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим операциям 18 608 тыс. руб.(из них в рублях 14 481 тыс. руб., в ин. валюте 4 127 тыс. руб.), что на 6 493 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2013 г.); НДС полученный – 8 116 тыс. руб., что на 2 275 тыс. руб. выше аналогичного показателя предшествующего года). Расчеты с бюджетом по налогам составили 18 612 тыс. руб., что на 29 778 тыс. руб. ниже аналогичного показателя 2013 года. Также место в данной статье занимают доходы будущих периодов по другим операциям (7 101 тыс. руб., что на 28 221 тыс. руб. ниже показателя 2013 года). Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, - 17 367 тыс. руб.(из них в рублях 17 279 тыс. руб., в ин. валюте 88 тыс. руб.), что на 13 378 тыс. руб. больше, чем по итогам 2013 г. А также расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 17 265 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 3 481 тыс. руб. Доходы будущих периодов по кредитным операциям на 01.01.2015 составили 211 тыс. руб., что на 43 тыс. руб. ниже, чем по итогам 2013 года. Сумма резервов- оценочных обязательств не кредитного характера составила 7 950 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего года на 9 тыс. 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 23 029 тыс. руб. (сумма по сравнению с аналогичным показателем за год, предшествующий отчетному, увеличилась на 5 224 тыс. руб.).

18. Всего обязательства банка по итогам 2014 года составили 11 163 509 тыс. руб., что на 416 313 тыс. руб. (или на 3,87 %) выше аналогичного показателя 2013 года.

19. Средства акционеров (участников).

Величина уставного капитала составила 220 000 тыс. 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 105 400 тыс. руб. Величина данной статьи бухгалтерской отчетности в отчетном году не изменилась.

22. Резервный фонд

В данной статье учитывается сумма резервного фонда (11 000 тыс. руб.), сумма в 2014 г. по сравнению с 2013 г. не изменилась.

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

На отчетную дату данный показатель отсутствует. (за 2013 год отрицательное значение 31 494 тыс. руб.). Положительной и отрицательной переоценки на 01.01.2015 не производилось.

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

• Нераспределенная прибыль предшествующих лет в размере 760 622 тыс. руб. (меньше аналогичного показателя предшествующего отчетному году на 230 807 тыс. руб.)

26. Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль отчетного периода составила 142 206 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя предшествующего года на 272 808 тыс. руб.).

27. Всего источники собственных средств банка по состоянию на 01.01.2015 составили 1 239 228 тыс. руб., что на 76 300 тыс. руб. (или на 5,79 %) меньше показателя по итогам 2013 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 640 094 тыс. руб., что на 104 459 тыс. руб. (либо на 19,05%) превысило показатель предшествующего года.

29. Гарантии, выданные кредитной организацией.

Общая сумма предоставленных банком гарантий составила 480 691 тыс. руб., что на 136 935 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2013 года.

30. Условные обязательства некредитного характера.

Величина условных обязательств некредитного характера составляет 6 392 тыс. руб. (по сравнению с итогом 2013 года данный показатель не изменялся).

Операции доверительного управления в отчетном году банком не осуществлялись.

РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

В 2014 году Департамент корпоративного бизнеса (далее ДКБ) был ориентирован в первую очередь на развитие гарантийных продуктов, на привлечение срочных пассивов, а также на продажи комиссионных продуктов.

В 2014 году сотрудниками ДКБ было выдано 489 гарантий на общую сумму 420 000 тыс. руб. От юридических лиц было привлечено 145 депозитов на общую сумму 1 140 000 тыс. руб. Было открыто 275 расчетных счетов предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям.

период	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014
количество открытых счетов	28	93	74	80

В то же время вторая половина 2014 года в Банке в целом и в ДКБ в частности была посвящена борьбе с легализацией нелегитимных доходов и с отмыванием денежных средств. Это заметно по динамике открываемых счетов. Во 3-м квартале, работа по очистке клиентской базы и по смене критериев открытия счетов налаживалась и велась особенно активно, что и отразилось в небольшом спаде прироста клиентской базы. Но уже в 4-м квартале положительная динамика прироста была восстановлена.

В 2014 году было взято направление на проникновение в клиента, то есть на увеличение комиссионных продуктов, продаваемых уже имеющимся клиентам. Также, несмотря на начавшуюся стагнацию, или даже некоторый спад в экономике ДКБ продолжал реализовывать стратегию освоения рынка традиционных банковских услуг: кредитов, гарантий и депозитов.

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

2014 год оказался для бизнес-сообщества не самым легким. Но наши клиенты справились! А Банк старался во всем их поддержать. Ни увеличение страховых взносов для ИП в начале года, ни небольшие «кризисные» настроения не заставили бизнес нажать на паузу. Открывались, строили, продавали, производили, развивались – и Клиент, и Банк.

В 2014 году ОАО «ВУЗ-банк» в развитии услуг для малого и среднего бизнеса продолжил работу над качеством сервиса и сделал ставку на комплексное обслуживание клиентов. В рамках первого направления банк стремился слушать, слышать и понимать потребности клиентов на регулярно проводимых клиентских клубах, на неформальных встречах и в социальных сетях через постоянную работу с обратной связью. Развивая комплексный подход в работе с предприятиями МСБ, Банк работал над созданием для клиентов не разовых одиночных услуг, а удобных финансовых решений.

В расчетно-кассовом обслуживании одним из приоритетных направлений стало усиление безопасности расчетов. Устройства дополнительной защиты финансовых операций в интернет-банке – Токены – стали подключаться всем без исключения новым клиентам при открытии расчетного счёта. Теме безопасности и правилам хранения конфиденциальной информации посвящались клиентские клубы и семинары банка для клиентов.

В результате реализации расчетно-кассовой стратегии:

- количество открытых расчётных счетов на конец 2014 года составляет 14,5 тысяч штук;

- непроцентный доход по сравнению с результатами 12 месяцев 2013 года увеличился на 21% .

В кредитовании Банк продолжил развивать подход, в рамках которого основное решение о выдаче кредита принимает индивидуально кредитный менеджер, а не скоринговые системы.

В портфеле кредитов малому и среднему бизнесу Банка на конец 2014 года в кредитном портфеле было заключено более 5 тыс. договоров. Одним из самых конкурентоспособных продуктов ОАО «ВУЗ-банк» являются экспресс-кредиты для бизнеса. Так, за отчетный год выдано 1 383 экспресс-кредитов на сумму более 754 000 тыс. рублей.

Операции совершаются банком преимущественно на территории Свердловской области.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

По состоянию на 01 января 2015 года розничный бизнес банка представлен 11 офисами в Екатеринбурге (10 дополнительными и офисом, в котором расположен головной банк), 13 офисами в городах Свердловской области (Каменск-Уральский, Н-Тагил – 2 офиса, Верхняя Пышма, Первоуральск – 2 офиса, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда, Асбест, Красноуфимск, Ревда) и 28 в Уральском федеральном округе (Тюмень -2 офиса, Ялуторовск, Тобольск, Челябинск – 4 офисов, Магнитогорск - 4 офиса, Курган - 2 офиса, Шадринск, Миасс, Нижневартовск - 2 офиса, Сургут – 2 офиса, Аша, Копейск, Кыштым, Нефтеюганск, Ноябрьск, Троицк, Чебаркуль, Южноуральск).

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.

Кредитный портфель по розничному направлению, за вычетом сформированного резерва на конец 2014 года составил 3 468 298 тыс. руб. (ниже на 1 820 083 тыс. руб., чем по состоянию на 01.01.2014).

Наиболее популярным направлением потребительского кредитования являлись кредитование «на неотложные нужды», «кредиты для сотрудников партнеров», «пенсионеров», также «экспресс-кредитование».

За 2014 год депозитный портфель банка в части вкладов физических лиц увеличился – на 21 % или на 1 368 244 тыс. руб. и составил в денежном выражении 7 885 572 тыс. руб.

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

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)
за 2014 год

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1093177	719337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	602174	202502
2.1	Обязательные резервы	3.1	299386	117189
3	Средства в кредитных организациях	3.1	718200	773684
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	4389	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	8856735	9527701
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	685294	436583
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	217801	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.18	0	29663
9	Отложенный налоговый актив	3.18	78879	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.12	172210	178901
11	Прочие активы	3.18	191679	194353
12	Всего активов		12402737	12062724
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.19	320000	320000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.20	10476202	10052769
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.20	8470421	7265056
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.24	512	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.21	178167	129971
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.24	0	12045
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.24	165599	214606
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		23029	17805
22	Всего обязательств		11163509	10747196
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.25	220000	220000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.25	0	0
25	Эмиссионный доход		105400	105400
26	Резервный фонд		11000	11000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-31494
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на	3.16	0	0

	отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		760622	595608
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		142206	415014
31	Всего источников собственных средств		1239228	1315528
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2905493	790721
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		480691	343756
34	Условные обязательства некредитного характера		6392	6392

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	2353294	3265218
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		214034	44720
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2139260	3220429
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	69
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	650453	839773
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53259	35183
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		589740	793564
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7454	11026
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	1702841	2425445
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:	4	-492731	-151877
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-22285	-16829
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	1210110	2273568
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	688953	279
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	47229	438
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	52776	86638
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-745061	-22801
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2804	0
12	Комиссионные доходы	4	672209	613173
13	Комиссионные расходы	4	49536	31926
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	-30333	-17866
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-25606	20501
17	Прочие операционные доходы	4	6896	53000
18	Чистые доходы (расходы)	4	1830441	2975004
19	Операционные расходы	4	1649644	2280813
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	180797	694191
21	Возмещение (расход) по налогам	4	38591	179177
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	142206	515014
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	100000
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	100000
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	142206	415014

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1385883	707890
1.1.1	проценты полученные		2354137	3302021
1.1.2	проценты уплаченные		-679734	-848553
1.1.3	комиссии полученные		664083	613173
1.1.4	комиссии уплаченные		-49536	-31926
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		761978	0
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		52776	29181
1.1.8	прочие операционные доходы		8696	48872
1.1.9	операционные расходы		-1582956	-2278733
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-143561	-126145
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		465342	-517887
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-182197	19936
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		207243	1157348
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19307	77686
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-322284
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		423433	-1398675
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		54634	-41534
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18464	-10364
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1851225	190003
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"		-543306	-106093
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		266083	422118
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		-54944	-63125
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11833	8370
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-320333	261270
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		-250000	-400000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-250000	-400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-745061	34656
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	535831	85929
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1578334	1492405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2114165	1578334

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2015г.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	1823240	27509	1850749
1.1	Источники базового капитала:		1327829	-230807	1097022
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	220000	0	220000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	220000	0	220000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	5	105400	0	105400
1.1.3	Резервный фонд	5	11000	0	11000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	5	991429	-230807	760622
1.1.4.1	прошлых лет		991429	-230807	760622
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		17	-3	14
1.2.1	Нематериальные активы	5	17	-3	14
1.2.2	Отложенные налоговые активы	5	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		1327812	-230804	1097008
1.4	Источники добавочного капитала:		99000	-11000	88000
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	5	99000	-11000	88000

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5	69	-15	54
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал		98931	-10985	87946
1.7	Основной капитал	5	1426743	-241789	1184954
1.8	Источники дополнительного капитала:		396497	269298	665795
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет апитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		0	132891	132891
1.8.3.1	текущего года			132891	132891
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5	396497	136407	5329004
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		396497	-396497	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	5	396497	269298	665795
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		9240960	-2479513	6605190
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		9240960	-2479513	6605190
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		6.3	X	7.8
3.2	Достаточность основного капитала		7.0	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.4	X	13.1

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01 января 2015г.

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.8		6.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.4		7.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	13.1		12.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	89.0		59.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	132.8		138.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	33.5		76.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		5.0	Макс.	20.3	Макс.	8.0
				Мин.	0.0	Мин.	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	20.3		14.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.3		1.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	19.3		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Председатель Правления

Золотухин А.А.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью «ФЭШН АУДИТ», годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества ОАО «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ФЭШН АУДИТ"

(квалификационный аттестат аудитора № 02-000082, выдан на неограниченный срок, ОРНЗ 21102014790)

Д.З. Сабиров

15 мая 2015 г.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОБЫТИЯ ГОДА

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2014 года занимает 6 место среди банков Свердловской области (аналогичная позиция в 2013 году) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 20 место.

На 01.01.2015 величина активов банка составила 14 736 000 тыс. руб.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2015 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 2,77% (+0,07 % пункта за год)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 2,02% (-0,63 % пункта за год)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 1,08% (-0,47 % пункта за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 1,56% (-0,34 % пункта за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 2,74% (-0,80 % пункта за год)
- по объему срочных вкладов населения: 3,73% (+0,40 % пункта за год)

По данным российского рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО «ВУЗ-банк» присвоен рейтинг по международной шкале ВВ (прогноз: стабильный), по национальной шкале ВВВ+ (прогноз: стабильный).

ДИВИДЕНДЫ

По Решению №1 от 30.05.2014 были выплачены дивиденды в размере 150 000 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет.

По Решению №2 от 01.07.2014 были выплачены дивиденды по обыкновенным акциям банка за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 100 000 тыс. руб.

КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

Ценные бумаги (акции) Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. Деятельность Банка по основным компонентам процесса корпоративного управления осуществляется без учета рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, разработанного Федеральной службой по финансовым рынкам (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. Специфические риски, характерные только для ОАО «ВУЗ-банк», отсутствуют.

В своей деятельности банк принимает во внимание требования по соблюдению обязательных нормативов, установленных Банком России, 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 16.01.2004 № 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.

На протяжении всего анализируемого периода (2013 года) нормативы ликвидности, а также норматив достаточности собственных средств (капитала) банка выполнялись на уровне допустимых значений, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 2014 году внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок оценки и управления кредитными рисками, пересматривались и актуализировались в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России и требованиями 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.

Банком разработаны, утверждены уполномоченными органами управления и реализуются кредитные политики в разрезе категорий клиентов: кредитование корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование. По каждой из указанных категорий клиентов кредитными политиками и комплексом иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов банка установлены стандарты и принципы управления кредитными рисками, включая порядки принятия решения о выдаче кредитов, распределение обязанностей органов управления, коллегиальных органов (комитетов) и сотрудников банка в процессе принятия решений по кредитованию и сопровождению кредитов (с исключением конфликта интересов), методики оценки финансового положения, кредитоспособности клиентов, требования по оценке рисков и формированию резервов на возможные потери по ссудной задолженности, по обеспечению ссуд, процедуры работы по просроченной задолженностью, по отражению операций по ссудам по счетам бухгалтерского учета и иные вопросы кредитной работы.

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.

Риск ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности банк в соответствии с Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности 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 Банка России от 28.09.2012 № 387-П и внутренними нормативными документами (Положение об оценке и управлении рыночным

риском) банком регулярно осуществляется расчет величины рыночного риска. В течение 2013 года ценные бумаги, предназначенные для торговли, в балансе Банка в значительных объемах отсутствовали.

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

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

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 риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Операционный риск.

Работа по оценке и управлению операционным риском ведется с учетом рекомендаций Банка России. В соответствии с данными рекомендациями в Банке определено подразделение, отвечающее за управление операционным риском, внутренними документами определены его полномочия, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями.

В рамках работы по управлению операционным риском разработаны внутренние нормативные документы по управлению операционным риском. Документы направлены на включение в систему управления операционным риском всех структурных подразделений, формирование у сотрудников знаний об операционном риске, создание мотивации на выявление факторов и событий операционного риска. Действующими внутренними документами Банка определены функции структурных подразделений в области выявления и минимизации операционных рисков, регламентация полномочий по контролю и управлению операционным риском, формы и порядок предоставления отчетности.

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

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

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

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

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

Риск внешних воздействий – риск финансовых потерь вследствие пожара, стихийных бедствий, иных форс-мажорных обстоятельств. Риск внешних воздействий

снижается посредством заключения договоров страхования имущества банка/сотрудников Банка посредством медицинского страхования. В целях предотвращения риска возникновения пожароопасной обстановки, угрожающей жизни и здоровью сотрудников и клиентов, в помещениях банка установлена охранно-пожарная сигнализация. Помещения Банка и прилегающая к нему территория оснащены средствами видеонаблюдения и сигнализации, в помещениях банка установлены кнопки вызова полиции.

Банк минимизирует операционный риск путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутриванковского 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, систему контроля осуществления сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

С целью сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка, разработаны:

- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО «ВУЗ-банк» в случае непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД);

- сборник оперативных планов ОАО «ВУЗ-банк», содержащий порядок действия сотрудников в результате воздействия различных внешних факторов операционного риска природного, техногенного и социального характера.

На минимизацию операционного риска направлена работа:

- по формированию знаний об операционном риске у сотрудников Банка (прохождение сотрудниками обучающего курса по операционным рискам, разъяснительная работа в ходе последующих проверок в деятельности подразделений);

- по повышению квалификации сотрудников (прохождение стажировок, семинаров, курсов и других обучающих мероприятий);

- проверке знаний сотрудников (аттестации).

Также Банком проводится анализ нововведений на предмет выявления факторов операционного риска. Данная работа включает в себя на этапе разработки и перед внедрением в рабочий процесс новых продуктов, услуг, технологий, программного обеспечения:

- согласование внутренних нормативных документов на предмет выявления всех рисков, включая операционные. Процесс согласования осуществляется всеми службами Банка;

- тестирование внедряемых продуктов, работ, услуг (включая доработку программного обеспечения) на тестовой базе (копии) на предмет возможных ошибок: на предмет несоответствия требованиям Банка России, неувязки новых процессов со стратегией/политикой Банка, возможного возникновения технических проблем/сбоев, отсутствия технической возможности; на предмет возможных ошибок персонала вследствие ненадлежащей профессиональной подготовки персонала по внедряемому продукту.

Отчет об уровне операционного риска ежеквартально рассматривается на заседаниях Правления банка и ежегодно на заседаниях Совета Директоров. По результатам рассмотрения при необходимости принимается решение о мерах, направленных на поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне.

В целях оценки размера операционного риска, оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка в отношении операционного риска Банк использует Базовый индикативный подход к оценке операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Банк определяет размер капитала, резервируемого под операционные риски.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2015 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 №346-П, составил 377 434 тыс. руб., при этом величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска суммарно за 2011, 2012, 2013 годы составила 7 548 673 тыс. руб.

Правовой риск.

Банком разработаны и соблюдаются внутренние документы, регламентирующие систему управления правовым риском. 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).

Банком разработаны и соблюдаются внутренние документы, регламентирующие систему управления риском потери деловой репутации. В целях управления риском потери деловой 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. В течение 2013 года ежедневно осуществлялся мониторинг СМИ в регионах присутствия банка с целью выявления как позитивных, так и негативных публикаций в отношении ОАО «ВУЗ-банк».

Отчеты о состоянии правового и репутационного рисков один раз в полгода рассматривались на заседаниях Правления банка.

Стратегический риск.

Ключевым документом, определяющим управление стратегическим риском, является Стратегия развития банка на год, утверждаемая Советом директоров банка. 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 (год), а также регулярное ежеквартальное рассмотрение Правлением банка результатов работы.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Операции совершаются в рамках установленных лимитов («Методики установления лимитов на операции с банками-контрагентами ОАО «ВУЗ-банк»)

В соответствии с Учетной политикой на 2014 год:

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

По балансовым активам, отвечающим критериям, определенным Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П производится оценка и формирование резерва на возможные потери.

Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск оценивается Банком при наличии вложений в финансовые инструменты с фиксированной доходностью. Для определения величины подверженности процентному риску и расчета возможных негативных сценариев Банком рассчитываются:

чистые позиции (длинные или короткие) по инструментам с фиксированной доходностью, находящимся в портфеле;

средневзвешенная дюрация по портфелю. Дюрация оценивает чувствительность цены инструмента с фиксированной доходностью к изменению временной структуры процентных ставок. Чем больше дюрация инструмента (средневзвешенная дюрация портфеля), тем больше процентный риск данного инструмента (портфеля).

Рассчитав средневзвешенную дюрацию портфеля инструментов с фиксированной доходностью Банк имеет возможность прогнозировать влияние изменения процентных ставок на текущую стоимость портфеля.

В качестве индикатора рыночной процентной ставки при проведении стресс-тестирования Банком используется 3-х месячная ставка MosPrime. При проведении стресс-тестирования Банк рассчитывает возможное влияние на рыночную стоимость портфеля следующего сценария: рост ставки MosPrime в течение 3-х месяцев (в первый месяц – на 4%, во второй и третий месяцы – на 2% в каждый из месяцев).

В банковском портфеле ОАО «ВУЗ-банк» на 01.01.2015, как и на 01.01.2014, отсутствуют вложения в финансовые инструменты с фиксированной доходностью, по которым рассчитывается процентный риск.

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 с юридическими лицами, входящими в одну группу лиц с ОАО «ВУЗ-банк», а также с Открытым акционерным обществом коммерческий банк "Пойдём!", было принято годовым общим собранием акционеров, решение № 1 от 27.05.2014 г.

В течение 2014 года проведены операции с иностранной валютой со связанными с банком сторонами:

- по покупке безналичной иностранной валюты за рубли РФ 1 904 022 тыс. долл. США и 900 481 тыс. евро., 138 тыс. фунтов стерлингов Соединенного королевства, 374 тыс. китайских юаней;

- по продаже безналичной иностранной валюты за рубли РФ 1 867 816 тыс. долл. США и 877 188 тыс. евро., 139 тыс. фунтов стерлингов Соединенного королевства.

- За 2014 год от операций со связанными с банком сторонами по покупке и продаже безналичной иностранной валюты получено доходов 621 732 тыс. руб. (за 2013 год получено аналогичных доходов 114 051 тыс. руб.), понесено расходов 632 861 тыс. руб. (в 2013 году расходов от операций с иностранной валютой понесено 79 749 тыс. руб.) В сравнении с аналогичными показателями за 2013 год доходы выросли на 507 681 тыс. руб., расходы снизились на 553 112 тыс. руб.

- За 2014 год банком были приобретены у связанной стороны ПАИ ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в количестве 13 580 штук, на общую сумму 123 741 тыс. руб. с положительной переоценкой в размере 54 тыс. руб., а так же были приобретены обыкновенные акции Appl Inc. (в количестве 10 403 штуки на общую сумму 6 162 тыс. долларов США, 16.06.2014 эмитентом был проведен split на 62 418 шт., общее количество акций Appl Inc. составило 72 821 штуки) и обыкновенные акции Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (Открытое акционерное общество) в количестве 587 000 штук за 50 071 тыс. руб. и в количестве 556 000 штук за 35 000 тыс. руб. Так же были проданы

связной стороне обыкновенные акции Appl Inc. (в количестве 72 821 штуки на общую сумму 8 505 тыс. долларов США). В 2014 году банком были приобретены у связной стороны доли в уставном капитале ООО «Факторинговая компания «Лайф» (ОГРН 1077759960740) в размере 22% уставного капитала за общую сумму 220 002 тыс. руб. и долю ООО «Процессинговая компания «Лайф» (ОГРН 1107746249786) в размере 7,7778% уставного капитала за общую сумму 140 000 тыс. руб.

- В течение 2014 года банком было выдано МБК связанным сторонам в сумме 48 490 000 тыс. руб. (ставки 6,5%-26,26% годовых), 191 000 тыс. долл. США (ставки 1% - 1,25% годовых), 76 600 тыс. евро (ставки 1% - 1,25% годовых). Для сравнения: в течение 2013 года банком было выдано МБК связанным сторонам в сумме 3 850 000 тыс. руб. (ставки 5,55-8,64% годовых), 297 090 тыс. долл. США (ставка 0,5% и 2,55% годовых), 180 990 тыс. евро (ставка 0,16%-2,75% годовых). Сроки таких МБК были в 2014 году, как и в 2013 году, преимущественно до 90 дней. Привлеченные МБК у связанных сторон за отчетный период в сумме 4 080 000 тыс. руб. по ставке 8,25%-10% годовых. Особых условий при проведении сделок не было. (Привлеченные МБК у связанных сторон в 2013 году: в сумме 30 000 тыс. руб. по ставке 6,75% годовых, 750 тыс. долл. США по ставке 0,5% годовых, 10 тыс. евро по ставке 0,16% годовых)

Доходы банка по МБК на 01.01.2015 составили 204 110 тыс. руб. (за 2013 год 43 851 тыс. руб.), расходы по МБК составили 53 259 тыс. руб. (за 2013 год 34 767 тыс. руб.).

Доходы банка по корр. счетам, связанных с банком кредитных организаций по итогам 2014 года составили 6 845 тыс. руб. (в 2013 году - 2 131 тыс. руб.), расходы составили 3 570 тыс. руб. (тогда как за 2013 год аналогичный показатель составил 3 301 тыс. руб.).

В первом квартале 2014 проводились сделки цессий со связанными с банком сторонами на общую сумму 20 952 тыс. руб. Финансовый результат от сделок цессий нулевой. Во втором, третьем и четвертом кварталах такие сделки не проводились.

В течение 1 квартала 2014 года проходило по 7 сделок покупки/продажи векселей (все векселя были по сроку на определенный день) доход от сделок составил 3 047 тыс. руб. (Приобретены по общей цене учета на сумму 3 396 953 тыс. руб., проданы на общую сумму 3 400 000 тыс. руб.) (Для сравнения в течение 2013 года проходило по 8 сделок покупки/продажи векселей (все векселя были по сроку на определенный день) доход от сделок составил 0,8 тыс. руб. (Приобретены по общей цене учета на сумму 3 199,2 тыс. руб., проданы на общую сумму 3 200 тыс. руб.). Во втором и третьем и четвертом кварталах 2014 таких сделок не было.

Общий процентный доход от выдачи кредитов связанным с банком физическим лицам на 01.01.2015 составил 475 тыс. руб. За отчетный период связанным с банком физическим лицам имеется выданных кредитов на общую сумму 2 500 тыс. руб. Остатки на таких ссудных счетах на 01.01.2015 составили 2050 тыс. руб. (по всем кредитным договорам, кроме двух, резерв сформирован в размере 1%, по двум кредитным договорам в размере 2%).

Решения об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность Председателя Правления, членов Правления, были приняты Советом директоров.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров в настоящем составе был избран на годовом общем собрании акционеров 27.05.2014г. В 2013 году состав Совета директоров (наблюдательного совета) изменился: из состава вышел Алексеев Ярослав Владимирович, в состав вошел Токарев Николай Владимирович.

Информация о составе совета директоров представлена в таблице 2.

Таблица 2

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество	Год Рождения	Должность	Сведения об образовании	Доли в уставном капитале банка / Доли голосующих (обыкновенных) акций банка
Железняк Александр Дмитриевич	1966 г.	Первый Вице-Президент - Председатель Правления ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	высшее: Всесоюзный юридический институт, Финансовая академия при Правительстве РФ, кандидат экономических наук.	не имеет/не имеет
Золотухин Андрей Александрович	1969 г.	Председатель Правления ОАО «ВУЗ-банк»	высшее: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, инженер – механик, Уральский государственный университет им. А. М. Горького, магистр экономики.	не имеет/не имеет
Пантелеев Эдуард Владимирович	1966 г.	Старший вице-президент ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	высшее: Московский государственный институт международных отношений МИД.	не имеет/не имеет
Токарев Николай Владимирович	1969 г.	Финансовый директор ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	высшее: МГУ, Химический факультет, Москва	не имеет/не имеет
Фирсов Николай Николаевич	1973г.	Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	высшее: Юридический институт МВД России, юрист.	не имеет/не имеет

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

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (на 01 января 2015 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 ОАО «ВУЗ-банк». 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, организацию расчетов и сопровождение операций.

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

МИЗЮЛИН Алексей Леонидович

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. являлся Советником Председателя Правления. До этого занимал должность управляющего Екатеринбургским филиалом АИКБ «Новая Москва» (ЗАО), Советника Президента Консультативно-аналитической службы при Президенте и Правлении 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 Департамента сопровождения расчетов, 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 2014г., составила 21 480 тыс. руб., что на 2 726 тыс. руб. ниже суммы, уплаченной основному управленческому персоналу в 2013г. 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 Банка и курируемых подразделений, выполнения целевых задач по снижению стоимости курируемых процессов, повышение производительности труда в рамках фактического выполнения ими трудовых обязанностей в штате ОАО «ВУЗ-банк» (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 24.02.2012 г.

Лицензия 1557 на осуществление банковских операций выдана Центральным банком Российской Федерации 24.02.2012 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

Ассоциация российских банков

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 Уральском ГУ Банка России.

Банковский идентификационный код (БИК): 046577781

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608007473

КПП: 660801001

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001042