

Акционерное общество  
«ВУЗ-банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
за 2017 год

Утвержден  
Общим собранием акционеров АО «ВУЗ-банк»  
Протокол от «29» июня 2018 г. № 1

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

С.Л. Беляевских

Дата «13» августа 2018 г.

М.П.



## **Оглавление**

1. ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ.....	3
2. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ.....	4
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ .....	5
4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	24
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....	25
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА .....	25
8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ .....	55
9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ .....	55
10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ .....	55
11. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА .....	58
12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ .....	59
13. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	60

Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией АО «ВУЗ-банк».

## **1. ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ**

**Уважаемые дамы и господа!**

Разрешите представить Вашему вниманию годовой отчет АО «ВУЗ-банк» (далее Банк) за 2017 год.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 от 22.06.2016 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и на осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Банк имеет лицензию Управления ФСБ РФ по Свердловской области № 0008006 от 02.09.2016 на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРиР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»).

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

Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru), [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306).

Подводя итоги 2017 года, АО «ВУЗ-банк» выражает искреннюю благодарность своим акционерам, партнерам и клиентам за оказанное доверие и поддержку, и сотрудникам Банка за добросовестный плодотворный труд.

С уважением,

Председатель Совета директоров

Игорь Алгушкин

Председатель Правления

Геннадий Изевлин

## **2. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ**

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

Ключевая ставка снизилась за 12 месяцев 2017 года на 2,25% и на 01.01.2018 составляет 7,75%. Инфляция декабрь 2017 к декабрю 2016 года составила 2,5%. Годовая инфляция находится ниже 3% в основном под влиянием временных факторов. Согласно пресс-релизу ЦБ РФ по итогам заседания Совета директоров Банка России 15.12.2017, в IV квартале 2017 года понижательное давление на темпы роста потребительских цен продолжали оказывать повышенные объемы предложения на рынке сельскохозяйственной продукции, которые связаны с ростом урожайности, дефицитом складских мощностей для хранения. Большинство факторов, связанных с урожаем 2017 года, прекратят оказывать дезинфляционное влияние в первой половине 2018 года. Годовая инфляция по мере исчерпания влияния временных факторов постепенно приблизится к 4% к концу 2018 года. По мере перехода к нейтральной денежно-кредитной политике продолжится процесс изменения формы кривой доходности от инвертированной к нормальной. В этих условиях потенциал для снижения краткосрочных ставок больше, чем долгосрочных. Текущие условия продолжают способствовать сохранению привлекательности сбережений и обеспечивать сбалансированный рост потребления. Эти тенденции сохранятся на фоне дальнейшего постепенного смягчения денежно-кредитной политики и невысокой склонности к риску у банков и заемщиков.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2017 года на 6,4%, объем сбережений населения увеличился на 7,4%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.12.2017 составил 9,15 трлн. руб., снизившись на 2,6% с начала 2017 года.

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

АО «ВУЗ-банк» вошел в число десяти крупнейших банков Уральского региона по итогам 2017 года. Это показал рейтинг, составленный журналом «Эксперт-Урал» на основе официальной отчетности банков.

По объему активов АО «ВУЗ-банк» на 01.01.2018г. вошел в ТОП-3 лидеров среди банков Екатеринбурга и в ТОП-10 в УрФО.

В 2017 году АО «ВУЗ-банк» активно кредитовал частных клиентов и юридические лица.

На 01.01.2018 кредитный портфель банка без учета приобретенных прав требования превысил 4 млрд рублей, из них 3,1 млрд рублей составили кредиты частным лицам.

Прирост кредитования физических лиц за 2017 год составил 47,3%, это один из пяти лучших показателей в регионе.

Также АО «ВУЗ-банк» вошел в число ТОП-15 лидеров региона по кредитованию индивидуальных предпринимателей. В 2017 году банк выдал им более 200 млн рублей.

Портфель вкладов физических лиц по итогам 2017 года превысил 15,9 млрд рублей, по этому показателю АО «ВУЗ-банк» входит в ТОП-15 ведущих банков Урала. Прирост срочных вкладов в АО «ВУЗ-банк» составил 19% за год.

Бизнес-клиенты также разместили в АО «ВУЗ-банк» более значительный объем средств, чем годом ранее. На 01.01.2018 объем депозитов и средств юридических лиц в АО «ВУЗ-банк» превысил 1,8 млрд рублей, прирост за год составил 32%. На 58% за год вырос объем средств на расчетных счетах.

Как по приросту вкладов, так и средств юридических лиц АО «ВУЗ-банк» входит в число десяти банков-лидеров региона.

Поданным рейтингов на 01.01.2018, опубликованных агентством РИА Рейтинг, АО «ВУЗ-банк» вошел в число десяти крупнейших банков Уральского федерального округа и 100 крупнейших банков России по объему вкладов. В рейтинге учтены данные 462 российских банков, привлекающих средства населения.

В 2017 году АО «ВУЗ-банк» стал одним из самых динамичных банков региона по привлечению вкладов и вошел в ТОП-5 по приросту в Свердловской области и ТОП-10 в УрФО. В общероссийском рейтинге АО «ВУЗ-банк» поднялся за год на 10 позиций: со 102-го на 92-е место.

### **3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ**

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес);
- содействие малому бизнесу (малый и средний бизнес);
- обслуживание предприятий среднего и крупного бизнеса (корпоративный бизнес).

Характер операций и основных направлений деятельности розничного бизнеса кредитной организации:

- Кредитование физических лиц (потребительские кредиты и кредитные карты)
- Дебетовые банковские карты
- Продажа отчетов о кредитной истории
- Вклады физических лиц
- Продажа пакетов "Все под контролем"
- Продажа страховых продуктов (Страховые компании "Благосостояние", "Зетта-страхование", «Гелиос», «МайСейфти», «Д2»)
- Предоставление дистанционных банковских услуг
- Платежи и переводы (со счета, без открытия счета, переводы по системам)
- Валютно-обменные операции
- Перевод в НПФ

Каждый офис оказывает полный спектр услуг населению:

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

Все офисы ОАО «ВУЗ-банк» предоставляют услуги по проведению переводов по системам денежных переводов - «Золотая корона», «Вестерн Юнион».

Наиболее популярным направлением потребительского кредитования является потребительские кредиты лояльным клиентам и экспресс-кредитование.

Кредитный портфель по физическим лицам на 01.01.2018 года составил 27 414 524 тыс. руб.

За 2017 год депозитный портфель банка в части вкладов физических лиц увеличился – на 15,24% или на 2 106 044 тыс. руб. и составил в денежном выражении 15 921 175 тыс. руб.

ВУЗ-банк продолжил работу в нише обслуживания микро- и малых предприятий. В течение 2017 года предприятия малого и среднего бизнеса открыли в АО «ВУЗ-банк» 7172 расчетных счета. Общее число расчетных счетов уральских предпринимателей в АО «ВУЗ-банк» на 01.01.2018 составило 17 553 и за год выросло на 10,8%.

Одной из основных тенденций 2017 года стал рост спроса на инструменты кредитования, которые вновь стали привлекательным решением в рамках бизнес-моделей многих предприятий. Тенденцию диктовала политика Банка России по снижению ключевой ставки. ВУЗ-банк также несколько раз в течение года снизил ставки по бизнес-кредитам и овердрафтам и наблюдал повышенный интерес клиентов к этим инструментам.

По итогам 2017 года ВУЗ-банк вошел в число 15 ведущих банков УрФО по кредитованию индивидуальных предпринимателей (рейтинг «Эксперт-Урал» на 01.01.2018).

В 2017 году ВУЗ-банк также зафиксировал рост интереса к овердрафтам. За год количество клиентов, подключивших овердрафты к расчетному счету, выросло в 2,5 раза. Доля выдач по овердрафтам от общего объема выдач бизнес-кредитов в 2017 году составила 34%.

Стабильная работа и бесперебойное обслуживание клиентов обеспечили в 2017 году сохранение положительного информационного фона вокруг ВУЗ-банка, что, в частности, положительно сказалось на портфеле пассивов. Рост портфеля за год составил 17%.

По итогам 2017 года ВУЗ-банк вошел в число 10 банков-лидеров УрФО по приросту средств юридических лиц (рейтинг «Эксперт-Урал» на 01.01.2018).

В условиях постепенного снижения процентных доходов в силу рыночной конъюнктуры важным направлением бизнеса стали комиссионные услуги. В 2017 году объем комиссионных доходов в АО «ВУЗ-банк» вырос на 58% по отношению к 2016 году и составил более 292 млн рублей.

В структуре комиссионных доходов существенная доля относится к нефинансовым сервисам, которые остались одним из самых актуальных направлений обслуживания юридических лиц. ВУЗ-банк выступает для многих клиентов «одним окном», через которое можно решить не только финансовые задачи, но и разобраться в вопросах HR, права, налогов.

Так, клиенты активно прибегали к помощи банка в подборе персонала для своих компаний, пользуясь услугой «HR-консалтинг» — в 2017 г. количество ее подключений составило 7 458, что на 18% выше, чем в 2016 году. Также пользовались спросом услуги по финансовой диагностике бизнеса клиента (841 подключение) и правовому консалтингу (услуга «Бизнес-юрист», 537 подключений).

#### Подключение услуги «HR-консалтинг», 2017 год

Период	1 кв 2017	2 кв 2017	3 кв 2017	4 кв 2017
Сумма, тыс.руб.	2060	2609	1680	1108

#### Подключение услуги «Финансовая диагностика бизнеса», 2017 год

Период	1 кв 2017	2 кв 2017	3 кв 2017	4 кв 2017
Сумма, тыс. руб.	138	174	234	295

#### **Подключение услуги «Бизнес-юрист», 2017 год**

Период	1 кв 2017	2 кв 2017	3 кв 2017	4 кв 2017
<b>Сумма, тыс. руб.</b>	159	171	128	104

Также ВУЗ-банк продолжил развитие клубной системы для предпринимателей, предусматривающей персональное обслуживание и льготные условия по классическим банковским услугам, а также деловые сервисы и бизнес-мероприятия. В 2017 году ВУЗ-банк совместно с Уральским банком реконструкции и развития провел более 50 мероприятий в Екатеринбурге, Челябинске, Тюмени, Нижневартовске и других городах присутствия. В них поучаствовали более 500 руководителей и собственников уральских компаний. На мероприятиях они получили возможность получить новые практические знания о продажах, маркетинге, HR и других бизнес-темах, а также углубить понимание рынка и наладить контакты с представителями различных компаний города.

Востребован среди бизнес-клиентов и интернет-банкинг, позволяющий управлять финансами предприятия без посещения офиса. В 2017 году ВУЗ-банк бесплатно подключал клиентам интернет-банк для юридических лиц — систему «Интернет-банк Light», разработанную компанией BSS. Функционал системы получил высокую оценку экспертов: аналогичное решение, предлагаемое клиентам Уральского банка реконструкции и развития, вошло в ТОП-5 лучших решений для микро-бизнеса и ТОП-5 для торгово-сервисных предприятий, согласно исследованию компании Markswebb в 2017 году.

На рыночную конъюнктуру в 2017 году повлиял федеральный закон 54-ФЗ об онлайн-кассах, изменивший структуру отчетности торгово-сервисных предприятий. Многие банки представили интегрированные решения, включающие эквайринг и онлайн-кассы, услуги эквайринга в целом стали более востребованными. В 2017 году ВУЗ-банк активно привлекал клиентов на эквайринг, за год его подключили 1297 клиентов банка.

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

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

##### Сведения о существенных активах и пассивах:

Активы банка на 01.01.2018 составили 46 300 877 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2017 на 17 969 735 тыс. руб.

###### **1. Денежные средства.**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 429 941 тыс. руб. (что на 103 660 тыс. руб. меньше, аналогичного показателя за 2016 год), в том числе 330 633 тыс. руб. в национальной валюте и 99 308 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктуризованными.

###### **2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.**

Их общая величина составила 686 203 тыс. руб., что на 41 228 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2016 г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 490 519 тыс. руб. (больше, чем в предыдущем периоде на 16 164 тыс. руб.). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2018 года составили 195 685 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 170 621 тыс. руб.).

###### **3. Средства в кредитных организациях.**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 466 850 тыс. руб., что на 721 019 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации.

###### **4. В соответствии с нормативными документами Банка России средства, размещенные на корреспондентских счетах, классифицированы банком в первую категорию качества, с формированием резерва в размере 0%. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

На 01.01.2018г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 11 676 404 тыс. руб. (на 01.01.2017г. аналогичные активы составили 8 449 479 тыс. руб.).

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Облигации</b>	<b>11 676 404</b>	<b>8 449 479</b>
Облигации федерального займа	10 206 052	8 449 479
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации прочих нерезидентов	1 470 352	0
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие сделки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 676 404</b>	<b>8 449 479</b>
<b>из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>11 676 404</b>	<b>8 038 524</b>

##### 5. Чистая ссудная задолженность.

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 составила 31 594 310 тыс. руб. (что на 30,87% ниже показателя предшествующего года), в том числе 6 674 635 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным предпринимателям, ссуды физическим лицам на 01.01.2018 года составили 24 919 675 тыс. руб.

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 3 805 840 тыс. руб., что на 710 566 тыс. руб. (или 15,73%) ниже суммы резервов, созданных по итогам 2016 года.

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

На 01.01.2018 года в балансе Банка отражены следующие долевые ценные бумаги:

- стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123 740 тыс. руб. Количество приобретенных паев – 13 580 шт. (доля АО «ВУЗ-банк» в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее ЗПИФН «Строительная инициатива», составляет 19,97%);

- вложения в доли УК ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 тыс. руб. (доля банка в уставном капитале общества – 22,00%);

- вложения в доли УК ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (доля банка в уставном капитале общества – 7,78%);

- вложения в паи ОПИФ под управлением УК "Инвест-Урал" в размере 52511 тыс. руб.(доля Банка - 100%)

Наименование	Страна реги-	Основная дея-	Доля участия, %	Объем вложений,
--------------	--------------	---------------	-----------------	-----------------

	Страны	Вид деятельности			тыс. руб.	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	22	220 002	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7 7778	7 7778	140 000	140 000
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва)</b>			X	X	<b>360 002</b>	<b>360 002</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>			X	X	<b>252 201</b>	<b>252 201</b>
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации</b>			X	X	<b>107 801</b>	<b>107 801</b>

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Краткое название паевого инвестиционного фонда	Управляющая компания	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость за вычетом резерва	Стоимость чистых активов фонда	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	14 186	142	14 044	14 186	100.0000	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	4 380	66	4 314	4 381	100.0000	4 381
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	ООО УК "Инвест-Урал"	16 917	0	16 917	16 917	100.0000	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	3 803	0	3 803	3 803	100.0000	3 803
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	ООО УК "Инвест-Урал"	13 225	132	13 093	13 225	100.0000	13 225
ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива»	ООО «ТРИНФИКО Проприети Менеджмент»	123 741	95 924	27 817	223 745	19.9671	44 675
<b>ИТОГО</b>		<b>176 252</b>	<b>96 264</b>	<b>79 988</b>			<b>97 187</b>

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Краткое название паевого инвестиционного фонда	Управляющая компания	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость за вычетом резерва	Стоимость чистых активов фонда	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива»	ООО «ТРИНФИКО Проприети Менеджмент»	123 741	24 748	98 993	240 457	19.9671	48 012
<b>ИТОГО</b>		<b>123 741</b>	<b>24 748</b>	<b>98 993</b>			<b>48 012</b>

Таким образом, значение по статье 6 формы 0409806 на 01.01.2018 составило 187789 тыс. руб., что на 19 005 тыс. руб. (или на 9,19%) ниже аналогичного показателя на 01.01.2017г.

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

В этой статье представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк не имеет на отчетную дату 01 января 2018 г. чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

- вложения в облигации федерального займа в сентябре 2017 года были переклассифицированы в портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, и затем проданы;
- облигации нерезидентов (еврооблигации), имевшиеся в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2017 г. - были погашены эмитентом в феврале 2017 года.

#### 8. Требование по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2018 требование по текущему налогу на прибыль составило 17 316 тыс. руб., что на 106 959 тыс. руб. ниже, чем по состоянию на 01.01.2017.

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

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери (с учетом событий после отчетной даты) на 01.01.2018 составила 148 196 тыс. руб. (что на 9 782 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2016г.).

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены в таблице:

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	311 941	0	0	10 614	7 395	329 950
Поступления	28 329	0	0	1358	19 777	49 464
Выбытие	-14 947	0	0	-1299	-13 010	-29 256
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	325 323	0	0	10 673	14 162	350 158
Сумма амортизации на 01.01.2018 г.						201 962
Сформированный резерв на 01.01.2018 г.						0
<b>ИТОГО</b>						<b>148 196</b>

#### 10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	99 981	0	0	99 981
Поступления	13 943	3528	1526	18 997
Выбытие	-2 070	-1883	-410	-4 363
Доходы за вычетом расходов от переоценки	-421	-363	-477	-1 261
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	111 433	1 282	639	113 354

### 11. Прочие активы.

Общая сумма прочих активов на 01.01.2018 года составила 980 514 тыс. руб., что на 116 616 тыс. руб. (или 10,63%) ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 года.

В данной статье учитываются:

- финансовые активы (в т.ч. расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой и Требования по получению процентов)
- нефинансовые активы (в т.ч. Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и прочие) в сумме суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России.

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения					Просроченная задолженность
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые активы всего , в т.ч.:	975 593	62 183	347 458	3 014	671	2	561 888
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	44 249	43 872	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	593 979	0	347 458	3 014	671	2	242 834
Прочие финансовые активы	337 365	18 311	0	0	0	0	319 054
Нефинансовые активы всего , в т.ч.:	340 561	69 155	10 392	45 372	190 020	172	53 262
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	112 420	29 086	2 887	24 766	2 247	172	53 262
Прочие нефинансовые активы	228 141	40 069	7 505	20 605	187 773	0	0
Итого прочие активы до вычета резервов	1 316 154	131 338	357 850	48 386	190 691	174	615 150
Сумма резервов по прочим активам	335 640						
Итого прочие активы	980 514						

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	375 205	81 173	456 378
Чистое создание резерва под обесценение	-92 576	-28 162	-120 738
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	282 629	53 011	335 640

Пассивы банка на 01.01.2018 составили 48 303 593 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2017 на 17 584 955 тыс. руб.

### 1. Средства кредитных организаций.

В данной статье, учитываются денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов, их сумма на отчетную дату составила 25 791 261 тыс. руб., в т.ч.:

межбанковские кредиты и депозиты 14 320 000 тыс. руб.;

договоры прямого РЕПО с банками 11 471 261 тыс. руб.

### 2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В данной статье учитываются денежные средства клиентов банка, находящиеся на их расчетных счетах и во вкладах. Общая их сумма на 01.01.2018г. составила 22 222 880 тыс. руб. (что на 2 077 608 тыс. руб. или на 10,31% выше аналогичного показателя за 2016 г.). В эту сумму входят средства, находящиеся на вкладах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, 16 296 554 тыс. руб. (на 2 209 982 тыс. руб. или на 15,69% выше аналогичного показателя за 2017г.).

### Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка

тыс. руб.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:</b>		
Физические лица	1 433 188	1 398 281
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	372 351	725 281
<b>Срочные депозиты, в т.ч.:</b>		
Физические лица	1 060 837	673 000
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	20 789 692	18 746 991
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	15 548 824	13 089 850
	5 240 868	5 657 141
	<b>22 222 880</b>	<b>20 145 272</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов 2017 года.

### 3. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями банка, общая сумма которых на 01.01.2018г. составила 1 082 тыс. руб., что ниже показателя 2016 года на 1 442 тыс. руб. (или на 57,13 %).

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 составили 30 309 тыс. руб. На дату 01.01.2017 этот показатель отсутствовал.

5. Прочие обязательства.

Общая сумма прочих обязательств на 01.01.2018 составила 233 652 тыс. руб., что на 232 515 тыс. руб. или 49,88% 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 01.01.2018 составила 123 204 тыс. руб. Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим финансовым обязательствам 6 057 тыс. руб.; налоги к уплате – 10 915 тыс. руб.; прочие нефинансовые обязательства – 93 476 тыс. руб.

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

В отчетном году банком в соответствии с нормативными документами Банка России была сформирована сумма резервов на возможные потери по указанным операциям, которая составила 24 409 тыс. руб. (сумма по сравнению с аналогичным показателем за год, предшествующий отчетному, снизилась на 18 576 тыс. руб.).

7. Всего обязательства банка по итогам 2017 года составили 48 303 593 тыс. руб., что на 17 584 955 тыс. руб. (или на 26,69 %) ниже аналогичного показателя 2016 года.

Всего источники собственных средств банка по состоянию на 01.01.2018г. составили отрицательное значение 2 002 716 тыс. руб., что на 384 780 тыс. руб. меньше показателя по итогам 2016 года.

1. Средства акционеров (участников).

Величина уставного капитала составила 10 000 тыс. руб. Его целиком составляют обыкновенные акции.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

2. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

3. Эмиссионный доход.

На отчетную дату данный показатель отсутствует.

4. Резервный фонд.

В данной статье учитывается сумма резервного фонда (11 000 тыс. руб.), сумма в 2017г. по сравнению с 2016 г. не изменилась.

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

На отчетную дату данный показатель отсутствует.

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

Непокрытые убытки прошлых лет в размере 1 638 936 тыс. руб.

7. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Убыток отчетного периода составил 384 780 тыс. руб.

**Внебалансовые обязательства.**

**1. Безотзывные обязательства кредитной организации.**

В данной статье отражены суммы неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», а также обязательства по поставке денежных средств. Величина данного показателя составила 1 887 027 тыс. руб., что на 970 653 тыс. руб. (либо на 105,92%) больше показателя предшествующего года.

**2. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.**

Общая сумма предоставленных банком гарантий составила 19 530 тыс. руб., что на 3234 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2016 года.

**3. Условные обязательства некредитного характера.**

Величина условных обязательств некредитного характера составляет 0,00 тыс. руб. Операции доверительного управления в отчетном году банком не осуществлялись.

# ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Банковская отчетность

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по СКПО	регистрационный номер / порядковый номер
66	09307651	1557

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организацией

Акционерное общество "Вуз-банк", АО "Вуз-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

620142, Овердальская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432

Код фирмы по СКУД 0408806  
Кварталъ (Год/месяц)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	429941	533601
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	683233	649753
21	Обязательные резервы	4.1	195650	170621
3	Средства в кредитных организациях	4.1	463860	1157856
4	Финансовые активы, снизившиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424.3	11678404	8449479
5	Чистая стоимость зерновойность	4.4	31594310	46398620
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	187788	206794
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые структуры	4.6	15972	107801
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удешевленные до погашения	4.8	0	6088274
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17316	124275
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11, 6.5	146193	136414
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.11	113354	99981
12	Прочие активы	4.16	980514	1097130
13	Всего активов	22.2, 3.7.2	46300577	54270612
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.17	25791281	45231500
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.3, 4.16	22222880	20145272
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1626654	14085572
17	Финансовые обязательства, снизившиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.19	1082	2524
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		30308	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.22	233652	463157
22	Резервы на возможные потери по установленным обязательствам кредитного характера, кроме возможных потерь и операций с резидентами офшорных зон		24408	42985
23	Всего обязательств	22	48303593	66386548
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОСТАВЛЕНЬЯ КОРДЕСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.23, 6.5	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Задолженность донор		0	0
27	Резервный фонд		11000	11000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличена на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка собственных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (потребений) по выплате долгосрочных амортизаций		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства банковского финансирования (аклады в имуществе)		0	0
33	Нарастающая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1636905	-514540
34	Накопленная прибыль (убыток) за отчетный период		-384780	-1124398
35	Всего источников собственных средств		-2002719	-1617936
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1887027	916374
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		19530	22764
38	Установленные обязательства некредитного характера		0	0

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.**

Кредитной организацией

Акционерное общество "Вуз-банк", АО "Вуз-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432

Код фирмы по ОКУД 040807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1.1	Процентные доходы всего,		8639051	7656401	
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73645	76474	
1.2	отсуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6761180	6954413	
1.3	оказания услуг по финансовой аренде (leasingу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		1804028	4744634	
2	Процентные расходы всего		5361686	4377736	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4034185	3277261	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1327744	1100075	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		59	400	
3	Чистые процентные доходы (причины чистой процентной маржи)		3277063	3127655	
4	Изменение резерва на возможные потери посудам,судной и приравненной к ней задолженности, средствам размещения на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-1841506	-1036367	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-146799	-109771	
5	Чистые процентные доходы (причины чистой процентной маржи), после создания резерва на возможные потери		1405566	2061298	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, сбалансированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		809875	-190451	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, сбалансированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		78132	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	20463	129123	
11	Чистые доходы от операций иностранной валюты	5.2	2081	12424	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	
14	Комиссионные доходы		622998	455269	
15	Комиссионные расходы		67860	50917	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-71516	-4976	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-25721	25143	
19	Прочие операционные доходы		180821	89867	
20	Чистые доходы (убытки)		2986541	2550013	
21	Спортивные расходы		3101628	3613683	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	-11507	-1054675	
23	Балансовые (расходы) по налогам	5.3	299690	69721	
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		-384780	-1123779	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-617	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	-384780	-1124356	

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			-384780	-1124356
2	Прочий совокупный доход (убыток)			X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
3.1	изменение фонда персонала основных средств			0	0
3.2	изменение фонда персонала обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
6.1	изменение фонда персонала финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0	0
6.2	изменение фонда хранения денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			0	0
10	Финансовый результат за отчетный период			-384780	-1124356

Код территории по СКATO	Код кредитной организаци	
	по ОКПД	регистрационный номер
66	0203761	1557

**СЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОСМОДЬ ЕГО ТЕРИИ ПО СУДАМИ ИНЪИКТИВАМ  
(публикуемая форма)**  
на 1 января 2018 года

Кредитной организаци

Акционерное общество "БУЭБАН", АО "БУЭБАН"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полное наименование кредитной организации и банковской группы)

620142, Самарская обл., г. Балаково, ул. 8 Марта, д. 48, стро. 432

Код фирмы по ОКУД 0409905  
Квартальная (годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (подраздел)	Номер позиции	Столбцы инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Столбцы инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		
			активы-заемщики в расчете капитала	активы-заемщики в расчете капитала в период до 1 января 2018 года	активы-заемщики в расчете капитала	активы-заемщики в расчете капитала в период до 1 января 2019 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, одобренный	61, 65	10000	X	10000	X	
1.1	одобреными акциями (долгами)	61, 65	10000	X	10000	X	
1.2	приватизационные активы	0	0	X	0	X	
2	Изменение капитала (убыток)	61	-2209152	X	-195493	X	
2.1	прибыль/убыток	0	-2222716	X	-514543	X	
2.2	запасом прибыли	0	-16543	X	-113663	X	
3	Резервы/фонды	61	11000	X	11000	X	
4	Другие источники капитала, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			не применимо	X	не применимо	
5	Инструменты базового капитала, итого			не применимо	не применимо	не применимо	
6	(строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			-2169152	X	-162493	X
Приобретенные и выпущенные источники базового капитала							
7	Корпоративные долговые ценные бумаги			не применимо	не применимо	не применимо	
8	Долговые ценные бумаги, выданы для погашения налога к собственности			0	0	0	
9	Нематериальные активы (право аренды, разрешения и т.п.) по обесценению и оценке кредиторов	65	0	0	0	0	
10	Отложенные налоговые активы, связанные с будущими прибылями			не применимо	не применимо	не применимо	
11	Резерв на оценку будущих прибылей			0	0	0	
12	Недостаточно разработанные активы (долг)			0	0	0	
13	Долг от собственных кредиторов			не применимо	не применимо	не применимо	
14	Долговые расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, связанным с про			не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы финансового плана, установленные кредитором			не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные активы (долг)			0	0	0	
17	Взаимные передачи активов и обязательств (долг)			не применимо	не применимо	не применимо	
18	Маржинальные активы в инструментах финансовых организаций			0	0	0	
19	Оценивание вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	0	
20	Потоки по обязательствам кредиторов			не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не связанные с будущими прибылями			0	0	0	
22	Соответствующие оценочные вложения в отложенные налоговые активы в части превышающей 15% суммы от величины базового капитала, заемщика, в том числе			196	0	0	
23	Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	0	
24	Потоки по обесценению источников капитала			не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы не связанные с будущими прибылями			0	0	0	
26	Инвестирование участников источников базового капитала, установленные в Банком России, всего, в том числе			0	0	0	
27	Показатели, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			0	X	0	
28	Отличительные особенности базового капитала			26604	X	302493	
29	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 28, 29)	61	305443	X	302493		
30	Базовый капитал, итого			-348000	X	-162493	
Источники добавленного капитала							
31	Инструменты добавленного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	X	0	
32	классифицируемые как активы			0	X	0	
33	классифицируемые как обязательства			0	X	0	
34	Инструменты добавленного капитала, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0	X	0	
35	Инструменты добавленного капитала, учрежденные кредиторами финансовых организаций, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			0	X	0	
36	Источники добавленного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0	X	0	
Показатели, увеличивающие источники добавленного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавленного капитала			0	0	0	
38	Сумма показателей изменения инструментов добавленного капитала			не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавленного капитала финансовых организаций			0	0	0	
40	Оценивание вложений в инструменты добавленного капитала финансовых организаций			0	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавленного капитала, установленные в Банком России, всего, в том числе	65	1745		4115		
41.1	Показатели, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала), всего, из них:			1745		4115	
41.1.1	неконвертируемые активы	65	1745	X	4115	X	
41.1.2	активы в активах (долг, приобретенный (выкупленный) у заемщиков (участников))			0	X	0	
41.1.3	активы (долг) из других изъятых из финансовых организаций кредитных организаций - разрывных			0	X	0	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования кэш-капитала на выплату активов			0	X	0	
41.1.5	отрицательные величины дополнительного капитала, отражаются в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму истечения дополнительного капитала, одобренного с инициатором или кредитором на выплату активов			0	X	0	
42	Сокращение капитала дополнительного капитала			264265	X	265357	
43	Показатели, уменьшающие источники добавленного капитала, итого			266017	X	302493	
44	Добавленный капитал, итого			61	348000	X	
45	Основной капитал, итого			-162493	X	-162493	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			0	X	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			0	X	0	
48	Инструменты дополнительного капитала, учрежденные кредиторами, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			0	X	0	
49	Инструменты дополнительного капитала, учрежденные кредиторами финансовых организаций, подлежащие включению в расчет собственных средств (капитала)			0	X	0	
50	Некорректируемые потери			не применимо	X	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого			0	X	0	

500

**Приложение**  
Основные нормы и правила технической эксплуатации (ОНиП) газовых котлов и газовых водонагревателей

Скачать книгу [Библия](#) в PDF | [Русский Библийский Словарь](#)

Рисунок 2. Схема измерения коэффициента корреляции между количеством выявленных случаев и темпами восходящей миграции

### Слайд 21. Использование генетических алгоритмов для оптимизации

1.4	Активы с незадолженностью по налогам ТСД (транспорт, земля и т.д.)	912	3329945	2637700	2637700	4035761	4035761	4505817
1.5	Задолженность по налогам ТСД (транспорт, земля и т.д.)	2291013	2291013	0	0	4035761	4035761	4505817
2	Активы с незадолженностью по налогам ТСД, в том числе:							
2.1	с подоходным налогом (налогом на доход физических лиц) в том числе:							
2.1.1	активы с незадолженностью по налогу на доход физических лиц без социального налога	92	0	0	0	0	0	0
2.1.2	активы с задолженностью по налогу на доход физических лиц без социального налога	92	0	0	0	0	0	0
2.2	с налогом на имущество организаций	92	0	0	0	0	0	0
2.2.1	активы с незадолженностью по налогу на имущество организаций	92	0	0	0	0	0	0
2.2.2	активы с задолженностью по налогу на имущество организаций	92	0	0	0	0	0	0
2.3	с налогом на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
2.3.1	активы с незадолженностью по налогу на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
2.3.2	активы с задолженностью по налогу на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
2.4	с налогом на землю для целей налогообложения	92	0	0	0	0	0	0
2.4.1	активы с незадолженностью по налогу на землю для целей налогообложения	92	0	0	0	0	0	0
2.4.2	активы с задолженностью по налогу на землю для целей налогообложения	92	0	0	0	0	0	0
2.5	по иным налогам и сборам, в том числе по имущественным налогам	92	0	0	0	0	0	0
2.5.1	активы по уплате налога на имущество организаций на общую сумму, в том числе налог на имущество организаций	92	0	0	0	0	0	0
3	активы с незадолженностью по налогу на имущество организаций	92	550651	422581	422581	214045	214045	3426661
3.1	активы с незадолженностью по налогу на имущество организаций	92	309575	262095	262095	117000	117000	117000
3.2	активы с задолженностью по налогу на имущество организаций	92	241076	160590	160590	82956	82956	82956
3.3	активы с незадолженностью по налогу на землю для целей налогообложения	92	20415	15900	15900	6545	6545	6545
3.4	активы с задолженностью по налогу на землю для целей налогообложения	92	0	0	0	0	0	0
3.5	активы с незадолженностью по налогу на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
3.6	активы с задолженностью по налогу на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторы по налогам и сборам, в том числе налогом на имущество организаций	92	712955	661142	661142	661142	661142	22994
4.1	по налогам на имущество организаций и земельному налогу	92	12255	10555	10555	10555	10555	0
4.2	по налогу на природные ресурсы	92	0	0	0	0	0	0
4.3	по налогу на землю для целей налогообложения	92	0	0	0	0	0	0
4.4	по иным налогам и сборам	92	689343	652859	652859	652859	652859	614661
5	Кредиторы по налогам и сборам, в том числе налогом на имущество организаций	92	0	0	0	0	0	0

Справочно: суммы указанные в соответствии с ипотечной кредитной квитанцией, участвующие в Соглашении

«Рейтинг надежности кредитных организаций» публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-аналитическом центре «Интернет в разделе "Логотипы НБРЦ"».

© Национальный центр компетенций. Издательство «Издательство ОГЛАВЛЕНИЕ»

Приложение 22. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних санкций

Номер строки	Наименование изысканий	Наименование	Данные о наложении ареста			Данные о выдаче отчёта оценщика		
			Сроки действия (даты), сформулированные в порядке наложеия временных решений тыс. руб.	Адрес (адреса) зафиксированных сформулированных решений по изысканиям земельных участков тыс. руб.	Сообщение о выдаче временного решения оценщиком оценки земельных участков по оценке земельных участков тыс. руб.	Адрес (адреса) земельных участков, оцененных оценщиком в соответствии с настоящим соглашением оценки земельных участков тыс. руб.	Сообщение о выдаче временного решения оценщиком оценки земельных участков по оценке земельных участков тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Несредственное право, предоставленное с исключением права на оценку земельных участков							
2	Несредственное право, предоставленное с исключением права на оценку земельных участков							

Параметр 2.3 Операционный риск		Направление показателя	Годовая оценка	Данные по отчетному году	Данные из отчета о первом полугодии
Номер строки			1	2	3
1			9	4	5
8.1	Операционный риск (иск. раб) из-за технических	45.		45000	40000
8.1.1	Доверие к правильности работы по передаче операционного риска в банк	24000		20000	
8.1.1.1	Число операционных рисков	10000		10000	17000
8.1.1.2	Число неподтвержденные риски	65000		65000	90000
8.1.2	Количество лет предыдущих, для которых оценивался операционный риск			3	

Приложение 22. Стимулы для когнитивного обогащения и когнитивного здоровья, несомненно влияющие на общий уровень умственного функционирования организма в более высоком качестве, чем это может быть

Номер строки	Наименование показателя	Очтобы бюджета, тыс. руб.	Сформированный разрез на бюджетные потоки				Комплексное сопоставление бюджетных потоков	
			Бюджетный, уточненный на основе Приказа Минфина Российской Федерации о внесении изменений в бюджет		Приложение 10 к Уставу Банка		Приложение 10 к Уставу Банка	
			Прибыль	Чистый	Прибыль	Чистый	Прибыль	Чистый
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Приобретение и компонентами инвестиций проектов, связанных с осуществлением в соответствии с бюджетом деятельности, освобожденной от ограничения о недопустимости вложений в ценные бумаги	96000	90100	4650	19100	26000		
1.1	Потери	94200	90100	4650	19100	26000	-16,9%	-1,4%
2	Несколько избранные судьи	347500	21000	7000	1000	34000	-20,0%	0,0%
3	Согласие подразделениями земельного участка с выдачей права пользования земельным участком							
4	Согласие подразделениями земельного участка с выдачей права пользования земельным участком							
4.1	Приобретение ценных бумаг							
5	Погашение кредиторской задолженности по кредитам, предоставленным бюджетом							
6	Согласие подразделениями земельного участка с выдачей права пользования земельным участком							
7	Согласие подразделениями земельного участка с выдачей права пользования земельным участком							
8	Установление в результате приемки земельного участка из бюджета земельного участка и земельного участка							
9	Установление в результате приемки земельного участка из бюджета земельного участка и земельного участка							

Федеральный закон о защите конкуренции в сфере электроснабжения и электрических сетей (закон о лицензии на электроснабжение) вступил в силу с 1 января 2014 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации №273-У

Номер строки	Название статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справочная стоимость Ценных бумаг	Сформирована ли разница по стоимости позиций		
				в соответствии с Порядком Банка Российской Федерации	согласно Единому Регистру ЦБР	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, в том числе:					
1.1	право на получение участия в капитале и/or денежных притоков					
2	Ценные бумаги, в том числе:					
2.1	право на получение участия в капитале и/or денежных притоков					
3	Ценные бумаги, в том числе:					

Раздел 4. Информация о производстве (изготовлении) и эксплуатации		Информация о производстве (изготовлении)		Информация о эксплуатации		
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	1. Количество израсходованного сырья, материалов, комплектующих и т.д.	2	3	4	5	6
2	2. Сумма затрат на производство (изготовление) продукции		3597695	3597695	3597695	3597695
3	3. Количество израсходованного сырья, материалов, комплектующих и т.д.		4591495	5000000	5000000	4591495
4	4. Сумма затрат на производство (изготовление) продукции		4591495	4591495	4591495	4591495

Раздел 5. Основные характеристики инструмента капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Соцзначное фиナンсиевое назначение эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО "БУДБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101055УР10015573_1СЕ155/80010
3	Правовое право	1.1 Россия
4	Реализуемые услуги	
5	Условия капитала, в которых инструмент включается в течение переходного периода Европейского союза	1.1 не применимо
6	Условия капитала, в которых инструмент включается после окончания переходного периода Европейского союза	1.1 базисный капитал
7	Уровень консолидации на котором инструмент включается	1.1 индивидуальный союз и уровень банковской группы
8	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
9	Стоимость инструмента, включенного в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.
10	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 тыс. руб.
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
12	Начальные сроки инструмента	1.1 05.09.1999
13	Дата погашения инструмента	1.1 28.12.1999
14	Начальная дата досрочного выпуска (погашения) инструмента с Банком России	1.1 05.10.2010
15	Предполагаемая дата (дата) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента, условия реализации этого права и сумма выпуска (погашения)	1.1 18.04.2022
16	Погашение (выкуп) инструмента	1.1 22.12.2035
17	Причины досрочного выпуска (погашения) инструмента	1.1 05.11.2015
18	Срок	1.1 23.11.2015
19	Начальные условные пресечения выплат дивидендов по облигационным ценам	1.1 бесконечный
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 да
21	Начальные условия, предусматривающие увеличение платежей по инструменту илиных стимулов к досрочному выпуску (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплаты	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Погашение частичной конвертации	1.1 не применимо
26	Стаж конвертации	1.1 не применимо
27	Обратимость по ведомству	1.1 не применимо
28	Условия капитала, в которых инструмент конвертируется в инструмент	1.1 не применимо
29	Соцзначное фиナンсиевое назначение эмитента инструмента, в которых конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Виды и способы списания инструмента на поправки к уставам	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Предоставление или временное списание	1.1 не применимо
34	Максимальное восстановление	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требований Положения Банка России №335-П и Указания Банка России №330-У	1.1 да
37	Список носителей	1.1 не применимо

Примечание 1. Капитал инструмента об условии выпуска (погашения) инструмента капитала, а также условиях наложения раздела 5 Ограничений на размещение (расширение) результативной информации на сайте [www.udbank.ru](http://www.udbank.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел 6. Справочно:

Информация о движении реиздания на взыскание в потерю судом, судами и примененной к ней заработной платы (Номер реиздания)

1. Формирование (приращение) реиздания в отчетном периоде (тыс. руб.)	в том числе вследствие	
всего 4833637		744093
1.1. выданы судом		743355
1.2. изменения качества суда		
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		11947
1.4. иных причин	316942	
2. Восстановление (увеличение) реиздания в отчетном периоде (тыс. руб.)	в том числе вследствие	
всего 5417408		2562079
2.1. списаны банкротственными судом		505167
2.2. погашены судом		245115
2.3. изменена качеством суда		
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		5542
2.5. иных причин	1632215	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)**  
на 1 января 2018 года

Кредитной организацией Акционерное общество "Русфинанс", АО "БУГАНОВ"

(полное юридическое и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 121042, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 48, офис 432

Код кредитной организации 0400813

Код страны (страны) Российской Федерации

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Нормативное значение	Финансовые показатели, процент	
				Несоблюдаемость	Надежности
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (НДБ), банковской группы (НДБ-1)		4,5	0	0
2	Норматив достаточности собственного капитала банка (НСБ-2), банковской группы (НСБ-2)		5,0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (наполняемого бенка (НС), банковской группы (НС))		8,0	0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (наполняемого бенка (НС), банковской группы (НС)) на осуществление правил денежного довольствия Северо-Кавказского субъекта и соподчиненных ей иным банкам Банковской группы (НДС-3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности банковской группы (НЛБ)		15,0	109,2	250,0
6	Норматив ликвидности банковской группы (НЛБ)		50,0	57,4	16,3
7	Норматив ликвидности банковской группы (НЛБ)		120,0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на единицу заемщика или группу заемщиков банковской группы (НМР)	0	25,0	0	0
9	Норматив максимального размера кредитных рисков банков (НДБ), банковской группы (НДБ-2)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковской группой и подразумеваемым предоставляемым в форме заемщиков кредитом (заемщиком) (НДБ-1)		50	0	0
11	Норматив соблюдения норм и меры риска по инвестированию (НДБ-1)		0	0	0
12	Норматив исполнения обязательств кредиторами (наполняемого бенка или приобретенного другим кредитором) на осуществление правил денежного довольствия Северо-Кавказского субъекта и соподчиненных ей иным банкам Банковской группы (НДС-2)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ипотечных активов с наполняемым в Банковской группе капиталом и суммой облигаций РНКО (Н19)		0	0	0
14	Норматив ликвидности банковской группы на основе нормативного права на осуществление правил денежного довольствия Банковской группы (НЛБ-1)		0	0	0
15	Норматив максимальной величины кредитов клиентам - участникам Государственного пенсионного фонда Российской Федерации (НПФ)		0	0	0
16	Норматив предоставления НПФ для своего участника из своих собственных денежных средств (НПФ-1)		0	0	0
17	Норматив максимального размера кредитов клиентам кредитных организаций (НМР-1)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на единицу заемщиков банковской группы (НМР-2)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчетах показателей финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера базовых и максимальных показателей финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.		
				2	3
1	Размер активов в совокупности с Бугановским Банком (публикуемая форма), всего	7,2	46300577		
2	Прирост в части вложений в ценные бумаги, финансовые ценные бумаги, денежные средства, отнесенные к долговым активам, включенным в краткосрочную финансово-материальную ценность, но не выдаются в виде заемных и собственных средств (напоминает отчет о вложенных по итогам периода в Банковской группе)			не превышаю- щие статисти- ческую группу и имеющие характеристи- ки кредитного риска	
3	Прирост в части физических активов, отнесенных к долговым активам, в расчет показателя финансового рычага		0		
4	Прирост в части производственных запасов (напоминает отчет о производственных запасах)		0		
5	Прирост в части отложенных налоговых активов (напоминает отчет о отложенных налоговых активах)		226143		
6	Прирост в части отложенных налоговых активов (напоминает отчет о отложенных налоговых активах)		65005		
7	Прирост в части производственных запасов и отложенных налоговых активов (напоминает отчет о производственных запасах и отложенных налоговых активах)		667138		
8	Балансовая стоимость активов и обязательств, прибавленная под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7,1, 7,2	45603508		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.		
				2	3
1	Риск по долговым активам				
1	Вложение в долговые активы, всего	7,1	3230745		
2	Увеличение прироста на сумму показателя, привнесенного в расчет по долговым активам	7,1	30000		
3	Балансовая стоимость активов под риском с учетом прироста (разница строк 1 и 2), всего	7,1	32007395		
4	Риск по кредитным рискам по кредитам с ПМК (за вычетом кредитных активов, включенных в расчет показателя финансового рычага)				
5	Прирост в части кредитных рисков по контрагентам по операциям с ПМК, всего	7,1	0		
6	Прирост в расчете кредитных рисков по кредитам, предоставленным по условиям с ПМК, привнесенный спустя одно квартал в соответствии с правилами Банковской группы			в соответствии с расчетными правилами Банковской группы	
7	Увеличение прироста на сумму первоначальной разницы между расчетным кредитным риском и кредитным риском			приростом	
8	Прирост в части кредитных рисков по кредитам, предоставленным по условиям с ПМК, привнесенный спустя два квартала				
9	Прирост в части кредитных рисков по кредитам, предоставленным по условиям с ПМК, привнесенный спустя три квартала				
10	Изменение прироста в части выущенных кредитов (ПМК)				
11	Балансовая стоимость активов по ПМК с учетом прироста (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	7,1	0		
12	Риск по операциям с ценными бумагами				
13	Прирост в части операций с ценными бумагами по кредитам (за вычетом кредитных активов, включенных в расчет показателя финансового рычага)	7,1	1197640		
14	Прирост в части операций с ценными бумагами по инвестиционным операциям (за вычетом кредитных активов, включенных в расчет показателя финансового рычага)		0		
15	Прирост в кредитном риске по операциям с ценными бумагами с учетом по кредитам	7,1	205143		
16	Прирост в кредитном риске по инвестиционным операциям с ценными бумагами с учетом по кредитам	7,1	14881547		
17	Прирост в кредитном риске по инвестиционным операциям с ценными бумагами с учетом по кредитам (разница строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	7,1	1197640		
18	Прирост кредитного риска в риске по условиям обособленности кредитного характера (ПКБ)	7,1	620145		
19	Прирост в части производственных активов кредитного характера (ПКБ)	7,1	598120		
20	Прирост кредитного риска по условиям обособленности кредитного характера (ПКБ) с учетом кредитов	7,1	59420		
21	Прирост кредитного риска по условиям обособленности кредитного характера (ПКБ) с учетом кредитов (разница строк 17, 18 и 20, итого)	7,1	-5,4		
22	Прирост кредитного риска в Балансе III (строка 20/строка 21), итого	7,1	-5,4		

Раздел 3. Информация о расчете норматива кредиторской ликвидности

Номер строки	Наименование статьи	Номер позиции
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1 Высоколиквидные активы (БЛА) с учетом дополнительных требований (строка), включенных в числитель Н-28 (Н-27)		
<b>СКИДКАМЕЙ ОТОСТАВЛЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
2 Денежные средства финансовых институтов, в том числе		
3 собственные средства		
4 некредитные средства		
5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обесценения, всего, в том числе		
6 спортивные доплаты		
7 депозиты не связанные с операционной (прочие депозиты)		
8 недополнительные доплаты вспомогательных		
9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обесценение		
10 Дополнительно складываемые отложенные средства, всего, в том числе		
11 по производственным и инструментальным финансам потребности во введении дополнительного		
12 затрат в процессе размещения по обесценению и доплаты индивидуальным		
13 по обесценению банковского капитала и устойчивым основным кредитным линиям ликвидности		
14 Дополнительно складываемые отложенные средства по производственным и инструментальным		
15 Дополнительно складываемые отложенные средства по производственным и инструментальным		
16 Суммарный остаток денежных средств (строка 2 + строка 5 + строка 6 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		
<b>СКИДКАМЕЙ ОТОСТАВЛЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
17 По операциям предоставления денежных средств под обесценение црными бумагами, включая операции обратного РЕПО		
18 По договорам без нарушения конфиденциальности сроков исполнения обязательства		
19 Прочие приемы		
20 Суммарный остаток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
<b>СУММА НАКОПЛЕНИЯ РОВНАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21 ВР-запасы по корректировкам, рассчитанным с учетом ограничений на максимальную величину ВЛ-ЗБ и ВЛ-2		
22 Чистый оценимый остаток денежных средств		
23 Норматив кредиторской ликвидности базисной группы (Н-26), коэффициент оценки (Н-27), процент		

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09307651	1557

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организацией Акционерное общество "Вуз-Банк", АО "Вуз-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620142, Самарская обл., г. Екатеринбург, ул. 6 Марта, д. 46, офис 432

Код фирмы по СКУД 0403814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер позиции	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных амортизации и обесценения, всего, в том числе				
1.1.1 проценты полученные				
1.1.2 проценты уплаченные				
1.1.3 комиссии полученные				
1.1.4 комиссии уплаченные				
1.1.5 доходы за выполнение расходов по операциям с финансовыми вложениями, синтезируемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или убыток, инвестиций в напрямую для продажи				
1.1.6 доходы за выполнение расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемые до погашения				
1.1.7 доходы за выполнение расходов по операциям с иностранной валютой				
1.1.8 прочие операционные доходы				
1.1.9 операционные расходы				
1.10 расход (использование) по налогам				
1.11 чистый (прирост (затраты)) чистых денежных средств от операционных К активов и обязательств, всего, в том числе				
1.12 чистый прирост (затраты) по объектам недвижимости на счетах в Банке России				
1.13 чистый прирост (затраты) по вложениям в ценные бумаги, синтезируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.14 чистый прирост (затраты) по соудной задолженности				
1.15 чистый прирост (затраты) по прочим активам				
1.16 чистый прирост (затраты) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				
1.17 чистый прирост (затраты) по средствам других кредитных организаций				
1.18 чистый прирост (затраты) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				
1.19 чистый прирост (затраты) по финансовым обязательствам, синтезируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.20 чистый прирост (затраты) по прочим обязательствам				
1.21 Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)				
<b>2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции", имеющиеся в напрямую для продажи		4.6	52511	0
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции" напрямую для продажи				
2.3 Предоставление ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.5 Погашение собственных средств, нематериальных активов и материальных запасов				
2.6 Выручка от реализации собственных средств, нематериальных активов и материальных запасов				
2.7 Дисконты полученные				
2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)				
<b>3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1 Банковские акции (акции участников) в установленный капитал				
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)				
3.3 Погашение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)				
3.4 Выплата дивидендов				
3.5 Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)				
<b>4 Влияние изменений официального курса иностранной валюта по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>				
4.1 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов				
4.2 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				
4.3 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода				

По мнению АО «Екатеринбургский Аудит-Центр», за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов аудиторской организации АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» Т.И. Корноухова

20 апреля 2018 г.

## **5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

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

К перспективным направлениям деятельности Банка относится:

- 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.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ВУЗ-банк», одобренного решением Правления Агентства от 12 августа 2015г. (протокол № 108) и утвержденного решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банк совместно с Банком - Инвестором (ПАО УБРИР) предоставил в АСВ Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований таким образом, чтобы присоединение Банка к Инвестору не влияло на финансовую устойчивость последнего.

## **6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. В 2017 году выплаты дивидендов не производились.

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Ежегодно Банк разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом (далее – Стратегия), содержащую базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками.

Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками в Банке является:

-консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;

-ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его трансформирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;

-независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка;

-соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- прочие риски.

В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

## **7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

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

По итогам анализа за 2017 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- рыночный;
- процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:  
по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;  
по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;  
по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

### **7.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

Совет директоров (коллегиальный орган);

Правление (коллегиальный орган);

Председатель правления (единоличный исполнительный орган Банка);

Департамент анализа и оценки рисков;

Группа управления рисками отдела интеграции.

**Совет директоров** в рамках управления рисками и капиталом: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; утверждает порядок управления значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за его реализацией; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и осуществляет контроль за ее реализацией; утверждает Порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; принимает решение о кредитовании связанных с Банком и иных лиц в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка (о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, об управлении банковскими рисками, в т.ч. значимыми, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, о выполнении обязательных нормативов).

**Правление** в рамках управления рисками и капиталом: готовит документы, связанные с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседании Совета директоров; утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам; принимает решения о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, устанавливает процент резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условиям обязательствам кредитного характера; производит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных

целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; принимает решения о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктуризованным ссудам, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде; принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность; принимает решения об уточнении категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера юридических и физических лиц и размера расчетного резерва по ним; определяет критерии (параметры) формирования портфелей однородных ссуд(группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска), а также признаки их обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из таких портфелей; принимает решения о применении повышенного процента резервирования по субпортфелям однородных ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера); определяет величину предельного лимита, характеризующую незначительность ссуды, элемент расчетной базы резерва; устанавливает лимиты на отдельные виды операций Банка; принимает решения по списанию Банком нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва; реализует Стратегию, Политику и положения об организации управления отдельными видами рисков в Банке; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка; рассматривает аналитические материалы и статистические данные по кредитному портфелю Банка и определяет приемлемый уровень резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; определяет оптимальное соотношения риска и доходности кредитного портфеля и контролирует его выполнение; осуществляет контроль выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной задолженности физических лиц; определяет перечень ненадлежащих активов.

**Председатель Правления Банка** в рамках управления рисками и капиталом: реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.); образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия.

**Департамент анализа и оценки рисков** в рамках управления рисками и капиталом: разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и требованиями и рекомендациями Банка России; участвует в планировании и реализации эффективной экономической политики Банка в области кредитно-финансовых операций с целью получения Банком максимальной прибыли при допустимом уровне риска; составляет управленческую отчетность, позволяющую получать адекватную информацию об общем уровне значимых рисков; определяет целевые параметры проводимых Банком операций в соответствии с выбранным сценарием развития в разрезе: доходность, срок, объем, валюта, ожидаемые потери; проводит анализ эффективности проводимых Банком операций в целях контроля за целевыми уровнями рентабельности; формирует отчетность Банка в рамках ВПОДК и представляет ее на рассмотрение Совету директоров, Правлению, Председателю Правления.

**Группа управления рисками отдела интеграции** в рамках управления рисками и капиталом: принимает меры по минимизации просроченной ссудной задолженности заемщиков – физических лиц перед Банком в целях обеспечения сохранности капитала акцио-

неров Банка и средств вкладчиков; проводит регулярные проверки наличия, качества и состояния имущества, находящегося в залоге у Банка, соблюдения условий его хранения, с последующим составление соответствующих актов проверки. При обнаружении в ходе проверок фактов или условий, влекущих за собой потерю имущества, формирует предложения по проведению мероприятий, направленных на улучшение качества обеспечения кредитных и документарных операций.

### **7.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Целью Стратегии по управлению рисками и капиталом (далее – Стратегия) является организация управления рисками для поддержания их на приемлемом уровне, достижение целевого уровня капитала для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и выполнения в долгосрочной перспективе требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных, оценка, агрегирование значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами;
- оценка достаточности необходимого капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка на период санации (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Основными принципами управления рисками в Банке является:

- консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;
- ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его трансформирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка;
- соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

На уровне группы головной Банк (ПАО КБ «УБРиР») организует необходимые меры по реализации ВПОДК с 01.01.2018 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика по управлению банковскими рисками, Положение об организации управления кредитным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об организации управления риском ликвидности, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления операционным риском, Порядок управления капиталом, Методика определения значимых рисков, Методики оценки рисков и стресс-тестирования по всем видам значимых рисков.

**Стратегия управления рисками и капиталом** закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риска ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

**Политика по управлению банковскими рисками** определяет задачи Банка в сфере управления рисками, организационные принципы функционирования системы управления рисками с соответствующим распределением полномочий между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами по принятию и контролю рисков, формализованное описание процедур идентификации, оценки/ анализа, мониторинга/контроля и мер, направленных на снижение рисков

**Положение об организации управления кредитным риском** определяет основные этапы процесса управления кредитным риском с учетом российской и международной практики, предусматривающие в том числе: порядок выявления / идентификации кредитного риска; подходы к оценке кредитного риска; порядок мониторинга / контроля уровня кредитного риска; способы реагирования на риски, применяемые Банком.

**Положение об организации управления рыночным риском** - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

**Положение об организации управления риском потери деловой репутации** - устанавливает порядок организации и управления риском потери деловой репутации в Банке.

**Положение об организации управления риском ликвидности** - разработано с целью управления риском ликвидности, определяет порядок управления и способы контроля состояния ликвидности банка с целью достижения минимального платежного риска и предотвращения возможных случаев невыполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

**Положение об организации управления процентным риском** - целью положения является организация управления процентным риском, определение зон ответственности

подразделений банка в процессе контроля размера процентного риска и взаимодействие подразделений банка для поддержания приемлемого уровня риска.

*Положение об организации управления правовым риском* - устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

*Положение об организации управления операционным риском* - устанавливает порядок организации и управления операционным риском в Банке.

*Порядок управления капиталом* определяет правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств в процессе осуществления ВПОДК.

*Методика определения значимых рисков* описывает процедуру определения значимых типов риска Банка. В результате процедуры определяет перечень значимых для Банка типов рисков.

В Банке в соответствии с разработанной методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по каждому значимому виду риска, присущего деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Совету директоров и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

#### **7.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

- Идентификация рисков

В процессе управления рисками Банк определяет для себя:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- перечень значимых для Банка рисков;
- перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала;
- перечень прочих рисков.

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

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации рисков, присущих деятельности Банка, используются следующие: специфика банковских операций; состав клиентов Банка; исторические понесенные потери от действия рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

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

В случае появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, подразделение, в котором запланированы операции, доводит эту информацию до Департа-

мента анализа и оценки рисков, который в свою очередь, при необходимости, проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков.

В 2017 году в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые типы риска: кредитный, рыночный, операционный и процентный риск банковской книги. В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входят: риск ликвидности, репутационный, правовой и риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска.

#### - Оценка рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

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

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

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

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

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления процентным риском, Стратегией управления рисками и капиталом, основанных на:

- Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- Письме Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» в части, не противоречащей Указанию БР №3624-У;

- Документах Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы управления и надзора за процентным риском”, июль 2004 г.

В Банке определены правила и процедуры по управлению процентным риском, в которых закреплены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которыми Банк осуществляет операции; стратегия хеджирования, количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

- Реагирование на риски

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

- Мониторинг рисков
- Подготовка отчетности о рисках

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедренны ВПОДК на индивидуальном уровне.

На уровне группы головной Банк (ПАО КБ «УБРИР») организует необходимые меры по реализации ВПОДК с 01.01.2018 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В 2017 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

#### **7.1.5. Политика в области снижения рисков**

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

В целом система управления рисками в банке, несмотря на использование консервативных подходов, учитывает эффективность бизнеса с учетом реализации риска, т.е. управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Кроме этого, Стратегией управления рисками и капиталом предусмотрены процедуры принятия мер в банке по снижению рисков на основе отчетности ВПОДК. Ежегодно в Стратегии в целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов. На 2017 год, в соответствии с целевыми показателями риска-аппетита, определенными исходя из сформированного годового бюджета и Плана финансового оздоровления, Банком установлены лимиты в части аллокации (распределения) необходимого капитала по направлениям бизнеса и в целом по каждому из присущих банку рисков. Банком определяется необходимый капитал на прочие не учтенные риски. По значимым рискам - кредитному рыночному, операционному и процентному рискам, осуществляется распределение лимитов на бизнес направления, по остальным, присущим Банку рискам лимиты устанавливаются в целом на каждый вид риска.

Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе и Служба внутреннего аудита Банка в рамках проводимых проверок осуществляют контроль за соблюдением подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами предусмотрены 2 уровня «сигнальных значений», определяющие высокую степень использования подразделениями Банка выделенного им лимита в относительном выражении от необходимого капитала:

уровень 10% до лимита;

уровень 5% до лимита.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

При достижении «сигнальных значений» разрабатываются корректирующие мероприятия.

#### **7.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

В Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Состав отчетности описан в таблице ниже:

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчетность по исполнению целевых показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка на текущий год	Ежемесячно	Директор ДАиОР Председатель Правления Правление Совет Директоров
	Ежеквартально	
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежемесячно	Директор ДАиОР Председатель Правления Правление Совет Директоров
	Ежеквартально	
Отчет по аллокации капитала	Ежемесячно	Директор ДАиОР Председатель Правления Правление Совет Директоров
	Ежеквартально	
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Председатель Правления

		Правление Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Председатель Правления Правление Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно Ежеквартально	Директор ДАиОР Правление Председатель Правления Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежемесячно Ежеквартально	Директор ДАиОР Правление Председатель Правления Совет Директоров

#### **7.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

По требованию Банка России минимальный размер требований по нормативам достаточности капитала установлен на следующем уровне:

H1.0	8%
H1.1	4,5%
H1.2	6%

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	На 01.01.18	На 01.01.17
H1.0	-5.8982%	-3.2721%
H1.1	-5.8571%	-3.2556%
H1.2	-5.8574%	-3.2558%

Рассчитанные нормативы имеют отрицательное значение в связи с отрицательным значением капитала.

Согласно проекта Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» (будет являться приложением к плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк») достижение положительного значения капитала планируется на 01.01.2025г. Соблюдение нормативов достаточности капитала (H1.0., H1.1., H1.2.) планируется на 01.11.2025 года.

#### **7.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, с целью ограничения риска чрезмерной концентрации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

## **7.2. Кредитный риск**

Кредитный риск – значимый риск для Банка, который представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по управлению кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

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

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

#### *Кредитование корпоративных клиентов*

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом. По сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций) решение принимают:

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

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

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

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

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

#### *Кредитование физических лиц*

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

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

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

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

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

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

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

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 347936 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3479 тыс. руб.), что составляет 7,89% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,75% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, - отсутствует.

По всем реструктуризованным ссудам перспективы погашения положительные.

#### *Информация о характере и стоимости полученного обеспечения*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения по кредитам, принимаются в основном недвижимость, транспортные средства и оборудование, поручительство. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в квартал. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом анализа и оценки рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

#### *Периодичность проверок для различных видов имущества*

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок согласно установленной периодичности по действующим обязательствам следующих категорий клиентов:

- 1) крупные корпоративные и ключевые клиенты;
- 2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов) которых составляет остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 2 млн. рублей;
- 3) физические лица: по кредитным договорам заемщиков, остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 600 тыс. рублей;
- 4) все категории клиентов, по договорам на предоставление услуг финансовой аренды (лизинга) которых остаток задолженности (сумма неуплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга) составляет более 2 млн. рублей.

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество – не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования – не реже 1 раза в квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2018 г. составляет – 87,41%.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

*Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним*

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внерабоческих счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,  
не участвует в управлении им.

*Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов*

- привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами,
- привлечение денежных средств от ГК «ACB» под залог кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.

*Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.*

Наиболее используемым кредитной организацией видом финансирования с обременением активов является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

### 7.3. Рыночный риск

#### *Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли*

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

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

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

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

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

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

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);

- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

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

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

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т. ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

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

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 января 2017 года	206 794
На 1 января 2018 года	187 789

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

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

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

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

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

## **Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.**

### **Процентный риск**

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Процентный риск измеряется для каждого выпуска отдельно с применением метода дюрации:

$$Risk = MarketPrice \times \left[ \frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где  $Risk$  – размер процентного риска,

$MarketPrice$  – рыночная стоимость (с учетом НКД) облигаций выпуска,

$r$  – доходность к погашению, в % годовых,

$D$  – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по облигационному портфелю банка равна сумме процентных рисков по всем выпускам.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Правление Банка ежеквартально устанавливает предельный объем (лимит) на процентный риск по балансу банка (процентный риск банковской книги) – максимальное снижение экономической стоимости Банка при одномоментном росте рыночных ставок привлечения и размещения на 4% годовых (на 400/100 базисных пунктов).

Правление Банка утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент анализа и оценки рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

### **Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют.

По мнению Банка инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с цennыми бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

### **Товарный риск**

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров. Банк ведет ежедневный мониторинг и контроль товарных позиций и поддерживает открытые товарные позиции на уровне близком к нулю.

## **7.4. Операционный риск**

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	3 143 113
2015	3 070 872
2016	3 759 680
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 324 555
Размер операционного риска	436 906

Информация о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска

В соответствии с подходами определенными в указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на департамент анализа и оценки рисков.

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документарного оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также юридической службой и службой внутреннего контроля.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование, резервное копирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками, кредиторами и контрагентами.

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций ( осуществление сделок);
- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;

- осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;
- департаментом анализа и оценки рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам
- департаментом анализа и оценки рисков осуществляется контроль получения банком страховых возмещений по случаям хищений из банкоматов, повреждения имущества банка (банкоматов), проводится оценка полноты покрытия операционных убытков (ущерба) страховыми выплатами.

Департаментом анализа и оценки рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

#### *Информация о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска*

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

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

OP - размер операционного риска (требование к капиталу в рамках Базового индикативного подхода),

$D_i$  - доход за  $i$ -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,

$n$  - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Показатель  $D$  за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

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

#### **7.5. Кредитный риск контрагента**

##### *Описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента*

Экономический капитал на покрытие кредитного риска в Банке определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства). Банк определяет текущую потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и непредвиденных потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка

России 180-И. Для оценки непредвиденных потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

Экономический капитал на покрытие кредитного риска контрагента в 2017 году учтен в составе экономического капитала на покрытие кредитного риска. Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствие с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения лимитов риска.

Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и пр.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем контрагента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, качество риск-менеджмента, позиция в отрасли и регионе и пр.), кредитной историей контрагента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

*Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери*

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только ценные бумаги эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска и входят в ломбардный список Банка России. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка. По состоянию на 01 января 2018 банком не заключены сделки обратного РЕПО.

*Информация о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента*

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является ва-

люта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Банк не имеет по состоянию на 1 января 2018 г. обеспечения по производным финансовым инструментам.

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №180-И.

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

## 7.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная долевая ценная бумага относится в одну из следующих категорий:

1) долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (50605-50608);

2) долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ)), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее (601);

3) долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50705-50709).

Значительное влияние – владение Банком более 20% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Контроль – владение Банком более 50% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений банка в долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФ), в случае если Банк владеет менее 20% долей предприятия (ПИФа), осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции («Прочее участие» - 602).

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются в незначительном объеме.

*Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель*

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (в размере затрат на их приобретение).

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

## 7.7. Процентный риск банковского портфеля.

### *Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок*

Процентный риск банка рассчитывается по всем видам финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, отдельно по каждой валюте, в которой он привлечен/размещен.

Процентный риск рассчитывается для каждого банковского продукта с использованием реальных сроков в качестве дюрации по следующей формуле:

$$Risk = V \times \left[ \frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где  $Risk$  – размер процентного риска,  
 $V$  – балансовая стоимость (основной долг),  
 $r$  – ставка по банковскому продукту, в % годовых,  
 $D$  – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по банковскому портфелю равна сумме процентных рисков по всем банковским продуктам.

### *Информация об источниках процентного риска и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств*

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне- и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением части портфеля вкладов населения, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности.

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

## 7.8. Риск ликвидности

### *Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутргрупповому кредитованию*

Данная информация раскрывается ниже.

#### *Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности*

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

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

#### *Краткое описание политики в области управления риском ликвидности*

Основными принципами управления риском ликвидности Банка являются:

- Приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности Банка над прибыльностью при проведении активных и пассивных операций;
- учет всех факторов, влияющих на риск ликвидности Банка;
- применение единых процедур и методов для контроля и управления ликвидностью в рублях и иностранной валюте;
- соблюдение оптимального уровня ликвидности банка на основе прогнозирования платежного календаря банка;
- систематическое публичное раскрытие банком информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности путем предоставления данных отчетности клиентам банка и участникам рынка.

Управление риском ликвидности происходит следующим образом:

- утверждение Правлением Банка лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу банка при оптимальном риске ликвидности;
- контроль рисков снижения мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления общей ликвидностью, а также определение фактических показателей и сравнение их с плановыми для выработки регулирующих воздействий, корректирующих ликвидную позицию Банка;
- оценка соответствия уровня профицита/дефицита ликвидности значениям, установленным Правлением;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции Банка.

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

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

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

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

*Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности*

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.

В случае возникновения профицита/дефицита ликвидности (то есть переизбытка/нехватки имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных банку требований) вопрос выносится на рассмотрение Правления Банка. При этом доводится до сведения членов Правления текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего профицита/дефицита ликвидности.

Департамент анализа и оценки рисков выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности, определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.

В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот); об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов; о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.

В целях эффективного управления и оценки текущей ликвидности Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе:

- ведет платежный календарь на основе реально ожидаемых сроков оттока/притока денежных средств (на основе экономической оценки сущности финансовых инструментов),
- осуществляет контроль за объемами ликвидных активов (Лат), пассивов до востребования и имеющих срок до 30 дней.
- составляет отчет по величине требований / обязательств банка в разбивке сумм по датам на период 90 дней.

Сводная информация предоставляется руководству банка.

В целях соблюдения требований инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе проводит мероприятия, обеспечивающие выполнение норматива мгновенной ликвидности (Н2) и поддержание норматива текущей ликвидности (Н3) на приемлемом уровне (норматив Н3 не выполняется банком в связи с реализацией мер финансового оздоровления, выполнения норматива планируется в 2025 году). Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения / размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования / погашения до 30 дней.

*Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования*

По портфелю ценных бумаг, входящих в ломбардный перечень Банка России, рассчитывается риск снижения стоимости портфеля облигаций. Соответственно, учитывается снижение величины возможного фондирования от Банка России под залог ценных бумаг.

#### *Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности*

С целью информирования и проведения оценки Правлением и Советом Директоров состояния ликвидности банка ДАиОР ежеквартально предоставляет на Правление и ежегодно на Совет Директоров «Отчет об уровне риска ликвидности», а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка – в момент выявления ухудшения.

В Банке в рамках ВПОДК разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). С введением документов в рамках ВПОДК согласно требованиям Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» периодичность рассмотрения отчетов об уровне рисков органами управления Банка определяется в вышеуказанных документах. Перечень отчетов по рискам в рамках ВПОДК представлены в п.9.1.6.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности*

Департамент анализа и оценки рисков ежедневно контролирует выполнение решений Правления, касающиеся ликвидности Банка, лимитов срочных операций Банка, выполнения платежного календаря Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству Банка для выдачи указаний казначейству, департаменту малого и среднего бизнеса, департаменту розничного бизнеса по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

При формировании в портфеле Банка устойчивых дисбалансов текущей ликвидности, не покрываемых операциями казначейства, ДАиОР предлагает Правлению осуществить мероприятия, направленные на восстановление ликвидности путем сокращения или остановки выдач кредитов.

Департамент розничного бизнеса в случае оттока депозитов физических лиц производит анализ причин, вызвавших это, и разрабатывает мероприятия по стабилизации и улучшению ситуации, включающих в себя пересмотр условий привлечения вкладов, увеличение количества точек продаж, расширение спектра привлекаемых вкладов и сопутствующих услуг, с предоставлением предложений на рассмотрение и утверждение Правления.

## **7.9. Правовой риск**

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:  
стандартизация основных банковских операций и сделок (определенны порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установление внутреннего порядка согласования (визирования) ответственным подразделением заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизованных;

осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников банка;

обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих банка к актуальной информации по законодательству и к внутренним документам банка;

стимулирование служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях оценки и мониторинга уровня правового риска, а также своевременного реагирования на негативные тенденции, устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных событий правового риска на деятельность Банка (показатели для оценки уровня правового риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В случае превышения приемлемого уровня правового риска, Банком прорабатываются возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню.

Результаты оценки уровня правового риска доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

## **7.10. Стратегический риск**

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

## **7.11. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия банка со стороны контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
  - соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
  - соблюдение принципа «Знай своего служащего» в кадровой политике Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и другой публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- своевременное реагирование на информацию, влияющую на уровень репутационного риска;
- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

В целях оценки, мониторинга уровня репутационного риска и своевременного реагирования на негативные тенденции устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных типов событий репутационного риска на деятельность Банка (показатели оценки уровня репутационного риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для банка факторов репутационного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, в 2017 году не проводились.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2017 году до их совершения не одобрялись т.к. заключались при осуществлении обычной уставной деятельности Банка, совершались на рыночных условиях, не влекли неблагоприятных последствий (в том числе причинение убытков) для Банка или его акционеров.

## **10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

**1. Алтушкин Игорь Алексеевич** — Председатель Совета директоров.

Год рождения: 1970.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член (Председатель) Совета директоров
24.11.2003	ПАО КБ «УБРИР»	Член (Председатель) Совета директоров
02.04.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Консультант Президента
01.01.2009	ЗАО «Русская медная компания»	Член (Председатель) Совета директоров
24.02.2012	ЗАО «Михеевский горно-обогатительный комбинат»	Член (Председатель) Совета директоров
20.04.2012	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Член Попечительского Совета Фонда
31.03.2014	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Член Попечительского Совета Фонда
11.02.2016	АО «ВУЗ-банк»	Председатель Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

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

**2. Медведев Олег Александрович** — член Совета директоров.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Уральская Государственная Юридическая Академия).

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

Занимаемые должности за последние 5 лет:

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

**3. Соловьев Антон Юрьевич** — член Совета директоров.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

Занимаемые должности за последние 5 лет:

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

**4. Сабуров Дмитрий Юрьевич** — член Совета директоров.

Год рождения: 1961.

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

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

Занимаемые должности за последние 5 лет:

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

**5. Изевлин Геннадий Викторович** — член Совета директоров.

Год рождения: 1971.

Образование: Высшее (Донецкое высшее военное училище инженерных войск и войск связи, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации).

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

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

## **11. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Фамилия, имя, отчество:	Извелин Геннадий Викторович
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Донецкое высшее военное училище инженерных войск и войск связи (1993 г.) Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации (2007 г.)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.02.2016		Председатель Правления	АО «ВУЗ-банк»
15.10.2015	10.02.2016	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"
02.04.2012	14.10.2015	Руководитель проекта регионального развития	ПАО КБ "Уральский банк реконструкции и развития"
05.09.2006	30.03.2012	Начальник управления по работе с персоналом	ОАО "Уральский банк реконструкции и развития"

### **ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ**

#### **Беляевских Светлана Леонидовна**

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

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

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

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

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

### **Попков Олег Юрьевич**

Член Правления АО «ВУЗ-банк», Заместитель Председателя Правления - Директор Департамента малого и среднего бизнеса АО «ВУЗ-банк».

В 2007 году начал работу в ОАО «ВУЗ-банк» в качестве риск-менеджера, с 2010 года занимает руководящие должности в Департаменте малого и среднего бизнеса, в 2012 году стал управляющим директором Департамента. 11.02.2016 утвержден Советом директоров ОАО «ВУЗ-банк» в составе Правления ОАО «ВУЗ-банк». С 02.04.2018 назначен на должность Заместитель Председателя Правления - Директор Департамента малого и среднего бизнеса.

Год рождения: 1986г.

Образование: высшее, Уральский государственный технический университет (УГТУ-УПИ) по специальности «Маркетинг промышленной продукции» (2008).

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

### **Стерхова Ольга Васильевна**

Член Правления АО «ВУЗ-банк», Директор Департамента розничного бизнеса АО «ВУЗ-банк».

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

Год рождения: 1981г.

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

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

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

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

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

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

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) за 2017 год:

Категории сотрудников	2017, тыс.руб.			
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рассрочка)	Корректировка
члены исполнительных органов	13 497	3 773	0	0
иные сотрудники, принимающие риски (в т.ч. сотрудники коллегиальных органов)	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>13 497</b>	<b>3 773</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году не производилась.

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

### **13. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

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

Принципы Кодекса корпоративного управления, доведенного Письмом Банка России от 10.04.2014 N06-52/2463, банк не применяет ввиду того, что он носит рекомендательный характер для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.