

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности

ОАО «ВУЗ-банк» за II квартал 2015 года.

Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 сентября 1991 года, располагается по адресу: Российская Федерация, индекс:620014, г. Екатеринбург, улица Малышева, дом 31-б / переулок Банковский, дом 11.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Ассоциации российских банков, членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, аффилированным членом MasterCard, является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты и торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 376.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 57 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 46 операционных офисов.

По состоянию на 01 июля 2015 года единственным акционером, владеющим 100% размещенных акций Банка, является ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д.3).

ОАО «ВУЗ-банк» является участником банковской (консолидированной) группы Лайф, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - одной из самых динамично развивающихся финансовых организаций в России. Банк не входит в промышленные группы, политические альянсы, является независимым коммерческим учреждением на рынке финансовых услуг. При осуществлении деятельности Банк действует в интересах собственника ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

В состав банковской (консолидированной) группы Лайф входят:

- 7 региональных банков :ОАО АКБ «Пробизнесбанк», АО АКБ "ЭВ", ОАО «ВУЗ-Банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Коммерческий банк «Пойдем», ОАО КБ «Солидарность» и др. юридические лица.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на официальном сайте в сети Интернет <http://www.prbb.ru>.

Годовая финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации

Совет директоров в настоящем составе был избран на годовом общем собрании акционеров 29.06.2015г. По сравнению с 2014 годом состав Совета директоров (наблюдательного совета) изменился. Информация о составе совета директоров представлена в таблице 1.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество	Год Рожден ия	Должность	Сведения образования	Доли в уставном капитале банка / Доли голосующих (обыкновенных) акций банка
Дыльнов Дмитрий Геннадьевич	1968 г.	Председатель Правления ОАО АКБ "Пробизнесбан к"	высшее: Саратовский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского по специальности "Радиофизика и электроника", выпуск 1992 года. Саратовский государственный социально- экономический университет по специальности "Финансы и кредит", выпуск 1999 года.	не имеет/не имеет
Золотухин Андрей Александрови ч	1969 г.	Председатель Правления ОАО «ВУЗ- банк»	высшее: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, инженер – механик, Уральский государственный университет им. А. М. Горького, магистр экономики.	не имеет/не имеет
Ломов Александр Владимирови ч	1967 г.	Вице- президент по финансам - заместитель Председателя Правления.	высшее: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, экономист.	не имеет/не имеет
Серебряный Александр Борисович	1962 г.	Заместитель Председателя Правления – Начальник Департамента сопровождени я расчетов	Высшее: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт, Инженер- механик, 04.06.1984 Уральский государственный экономический университет, экономист	не имеет/не имеет

Фирсов Николай Николаевич	1973г.	Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности ОАО АКБ «Пробизнесбан к»	высшее: Юридический институт МВД России, юрист.	не имеет/не имеет
---------------------------------	--------	--	---	----------------------

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка

Председателем Правления с февраля 2005г. является Золотухин Андрей Александрович.

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

Год рождения 1969 г., образование высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова , инженер – механик, Уральский государственный университет им. А. М. Горького, магистр экономики.

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

Члены Правления Банка

Беляевских Светлана Леонидовна

Главный бухгалтер ОАО «ВУЗ-банк».

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

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

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

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

Мизюлин Алексей Леонидович

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

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

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

Курирует следующие направления в деятельности Банка: корпоративный бизнес

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

Серебряный Александр Борисович

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

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

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц. Общая величина чистой ссудной задолженности по итогам второго квартала 2015 года составила 8 629 843 тыс. руб. (что на 2,56% ниже показателя на 01.01.2015). Сумма резервов на возможные потери составила 2 001 954 тыс. руб., что на 76 077 тыс. руб. (или 3,95%) выше резервов, созданных на 01.01.2015. Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.04.2015 составила 9 273 831 тыс. руб. (что на 1 202 371 руб. или на 11,48% ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015).

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).

Розничный бизнес.

По состоянию на 01 апреля 2015 года розничный бизнес банка представлен 11 офисами в Екатеринбурге (10 дополнительными и офисом, в котором расположен головной банк), 14 офисами в городах Свердловской области (Каменск-Уральский, Н-Тагил – 2 офиса, Верхняя Пышма, Первоуральск – 2 офиса, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда, Асбест, Качканар, Красноуфимск, Ревда) и 31 в Уральском федеральном округе (Тюмень – 3 офиса, Ялуторовск, Тобольск, Челябинск – 4 офисов, Магнитогорск - 3 офисов, Курган - 2 офиса, Шадринск, Миасс, Нижневартовск - 2 офиса, Сургут – 2 офиса, Аша, Копейск, Кыштым, Нефтеюганск, Ноябрьск, Троицк, Чебаркуль, Южноуральск, Копейск).

Каждый офис оказывал полный спектр услуг населению:

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

Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по вкладам в рублях составила 10,73%.

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

Корпоративный бизнес.

ВУЗ-банк продолжает развиваться как универсальный банк, обеспечивая комплексное обслуживание с предоставлением всех основных видов банковских операций. Стратегия банка сосредоточена на выстраивании отношений с клиентами через персональных менеджеров, что обеспечивает связь банка и клиента по модели «клиент – персональный менеджер». Сервис, построенный на партнёрских человеческих отношениях, является конкурентным преимуществом банка.

Глубокое знание и понимание клиента, индивидуальный режим решений является одним из элементов управления рисками в кредитовании.

Тенденции, связанные с ухудшением экономической ситуации, замедлением темпов кредитования в российских банках при росте проблемной задолженности в портфелях, сужение базы качественных заемщиков и удорожание стоимости фондирования для банков, обострившиеся в 2014 году, сохранялись на протяжении второго квартала 2015 года. В текущей макро-экономической обстановке, давление на которую оказывает геополитическая ситуация, банк провёл большую работу в части управления кредитными рисками, что позволило продолжить развитие в данном направлении, хотя и с обоснованным замедлением темпов.

Малый и средний бизнес.

В блоке МСБ банк развивает краткосрочные и среднесрочные стандартизированные кредитные продукты, в том числе овердрафтное кредитование, а также индивидуальные финансовые решения. Во втором квартале банк выдал компаниям малого и среднего бизнеса 240 кредитов на сумму 144,3 млн рублей, из них экспресс-кредитов 202 шт на сумму 123,7 млн рублей. В портфеле кредитов на конец 2 квартала 2015 года насчитывалось 4 640 договоров, всего на сумму свыше 2,6 млрд рублей.

Следуя долгосрочной стратегии, банк развивает расчётный бизнес. Количество открытых счетов на 30.06.2015 г. составило 14 тысяч 721 штук.

Также банк развивает дополнительные сервисы, которые обеспечивают непроцентный доход, среди которых все основные виды страхования, осуществляемые через страховые компании-партнёры банка, а также финансовые консультационные услуги. Банку данная деятельность позволяет получать доход, не связанный с кредитованием и обеспечивает стабильное развитие даже в условиях снижения кредитной активности на рынке.

В свою очередь для клиента это возможность получить сеть финансовых и околофинансовых сервисов и решить актуальные задачи. Однако кризисные явления

ударили по платежеспособному спросу населения и компаний, что отразилось на объемах и доходности банковского бизнеса в этом направлении. Непроцентный доход снизился на 28% по сравнению с результатами аналогичного периода 2014 года. В целом объем его по итогам второго квартала превысил 54,9 млн рублей.

Операционный доход снизился на 26%. Основания причины снижения прибыли – рост расходов на создание резервов под ранее выданные кредиты.

Повысить эффективность банк намерен за счёт оптимизации бизнес-процессов и структуры с целью грамотного управления расходами и создания гибкой операционной системы управления, способной быстро реагировать на вызовы текущей экономической ситуации. Банк расширяет линейку услуг и внедряет новые технологии, что в итоге создает комплексность и повышает качество обслуживания каждого клиента.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Внешняя среда кредитной организации.

Подводя итоги 2013 года, эксперты РИА Рейтинг отмечали, что российская экономика оказалась в новой для себя ситуации, когда высокие цены на нефть уже не являются достаточным условием для того, чтобы вернуться к пятипроцентному росту экономики. Для решения этой задачи необходимы были нестандартные решения правительства.

К сожалению, нестандартных решений в течение года предпринято не было — во всяком случае, экономических. При этом внешние условия резко изменились в худшую сторону. Год назад никто и предположить не мог, что на Украине начнутся полномасштабные боевые действия, что Россия окажется в жесткой изоляции со стороны западных стран, что Саудовская Аравия объявит ценовую войну на нефтяном рынке и тем самым обрушит не только цены на нефть, но и курсы нескольких региональных валют и сильнее всего — курс российского рубля.

В результате, необходимость в нестандартных решениях российского Белого дома в начале 2015 года стала в разы острее, чем годом ранее, а пространство для маневра — значительно уже. Динамика ВВП в 2014 году продолжила ухудшаться, но осталась положительной. Если в 2013 году рост ВВП составлял 1.3%, что уже тогда воспринималось с тревогой, то в 2014 году — 0.6%. Это худший показатель после кризисного 2009 года.

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

Также в 2014 году наблюдалось замедление роста потребительского спроса. При этом положительная динамика оборота розничной торговли обеспечивалась преимущественно потребительским кредитованием, тогда как реальные располагаемые доходы населения сократились впервые с 1999 года.

Основной причиной падения доходов населения стала девальвация рубля. Средний курс рубля по отношению к доллару по итогам 2014 года сократился на 21%. Самое сильное падение курса рубля наблюдалось в конце года. В результате, в декабре снижение реальных располагаемых доходов населения по отношению к декабрю прошлого года составило 7.3%, что стало одним из худших показателей за последние годы.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, динамика промышленного производства может в 2015 году остаться в зеленой зоне в случае стечения благоприятных обстоятельств. Однако спад доходов населения, скорее всего, продолжится, по причине чего потребительский спрос снизится — впервые после 2009 года. Также, с большой долей вероятности, продолжится падение инвестиций.

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

Динамика основных рыночных показателей ОАО «ВУЗ-банк» за 2 квартал 2015 год:

- по величине активов: -10,69 %
- средства на р/с юр. лиц: -1,21%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -34,11%
- по объему депозитов юридических лиц: -25,08%
- по объему кредитов физическим лицам: - 14,36%
- по объему вкладов населения: -9,78%

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2 кв. 2015 года занимает 6 место среди банков Свердловской области (аналогичная позиция 2014 году) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 21 место.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.07.2015 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 2,17% (-0,6 % пункта с начала года)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 1,93% (-0,09 % пункта с начала года)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 0,72% (-0,36 % пунктов с начала года)
- по объему депозитов юридических лиц: 1,02% (-0,26 % пунктов с начала года)
- по объему кредитов физическим лицам: 2,43% (-0,31 % пунктов с начала года)
- по объему срочных вкладов населения: 2,93% (-0,8 % пунктов с начала года)

По объему кредитного портфеля на 01.07.2015 ОАО «ВУЗ-банк» занял 26 строчку рейтинга из 56 позиций среди банков УрФО. За год активы банка сократились на 0,59% и на 1 июля 2015 года составили 13,2 млрд рублей (данные АЦ «Эксперт-Урал»).

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» за 2 квартал 2015 года ОАО «ВУЗ-банк» занимает следующие позиции среди российских банков:

- 240 место по величине активов (ухудшение на 1 пункт по сравнению с 1 кварталом 2015);
- 309 место по величине собственного капитала (ухудшение позиции – на 51 пунктов за квартал);
- 161 место по депозитам частных лиц (ухудшение на 7 позиций).

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

По итогам деятельности банка за 2 квартал 2015г. финансовый результат составил убыток в размере 65 317 тыс. руб. (Данные на соответствующую дату предыдущего года составил прибыль 142 206 тыс. руб.)

Сумма возмещения по налогам за 2 квартал 2015 год составила 61 035 тыс. руб., по итогам 2 квартала 2014 года данный показатель отражал сумму уплаченных налогов в размере 10 138 тыс. руб.

Показатель прибыль до налогообложения по результатам второго квартала 2015 года составил убыток в размере -4 282 тыс. руб., аналогичный показатель за 2014 год составил убыток в размере 9 363 тыс. руб. Основными факторами повлиявшими на увеличение значения показателя прибыли являются:

- операционные расходы банка(составляют 0,59% от чистых доходов, тогда как на 01.04.2014 аналогичное отношение составило 1,32%; в тоже время возмещение по налогам за 2 квартал 2015 года составило 8,45% от чистых доходов банка, а по итогам соответствующего квартала 2014 года расход по налогам составил 1,43%);
- убыток от операций с ценными бумагами составил 17 013 тыс. руб.(на 1.07.2014 г. был убыток в размере 55 321 тыс. руб.), что повлияло на снижение чистых доходов банка на 9,18%;

1.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По решению №3 от 29.06.2015 единственного акционера принято решение дивиденды по итогам 2014 года не выплачивать и оставить прибыль в размере 142 206 тыс. руб., полученную в результате деятельности банка, в распоряжении банка на счете нераспределенной прибыли.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банком проведена вся подготовительная работа в целях составления годового отчета за 2014 год, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Инвентаризация имущества, требований и обязательств произведена банком по состоянию на 1 декабря 2014 года. Ревизии касс банка проведены в последний рабочий день года – с 31.12.2014г. (в зависимости от установленного графика работы операционных и дополнительных офисов). Излишков и недостач не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций по состоянию на 1 января 2015 года Банком получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических и физических лиц будет продолжена до момента их получения.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Ведение бухгалтерского учета Банка осуществляется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных Законов «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г. №395-1, «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 и на основании Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также прочих нормативных документов,

регламентирующих деятельность кредитных организаций. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

При освещении принципов и методов оценки и учета существенных операции и событий статьи сгруппированы в порядке, идентичном их отражению в Учетной политике банка на 2015 год.

1. Безналичные расчеты в рублях РФ производятся Банком в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П г. «О правилах осуществления переводов денежных средств» и другими нормативными документами. Расчеты осуществляются с применением электронных документов и документов на бумажных носителях, оформляемых в соответствии с действующим законодательством и нормами делового оборота, установленными в банковской сфере. Работа с экспортными и импортными аккредитивами регулируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (публикация МТП № 500). Работа с экспортными и импортными инкассо регулируется Унифицированными правилами по инкассо (публикация МТП № 522).

2. Учетная политика Банка в отношении кассовых операций осуществляются в полном соответствии с положением Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», инструкцией от 16 сентября 2010 г. N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», указанием Банка России от 13 декабря 2010 г. N 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и другими нормативными документами.

3. Учет имущества Банка ведется в порядке, установленном приложением №9 к Правилам. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей(включительно).

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

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

Для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г., применяются сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина от 22.10.90 г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 1.01.2003г., производится исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, также возможно применение классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1.

4. Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

5. Группы однородных объектов основных средств, нематериальных активов переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости, полученной расчетным методом от рыночной стоимости объекта путем пересчета его первоначальной стоимости (или текущей восстановительной) и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, основываясь на подходах МСФО. Переоценка проводится на основании решения Председателя Правления Банка, последующая их переоценка осуществляется регулярно с периодичностью не реже одного раза в три года.

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

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 20 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются вне системно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

7. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения и долевое участие в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

8. Под вложением в ценные бумаги сторонних эмитентов (стоимостью ценных бумаг) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

9. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

10. Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Сделки по купле-продаже финансовых активов (кроме иностранной валюты), в т. ч. ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, раскрываются на балансовых счетах в валюте расчетов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

11. Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

12. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

13. Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

14. Под НВПИ в целях Учетной политики банка (финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой -эквивалентом.

Если по договорам купли -продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

НВПИ применяется при условии поставки товарно-материальных ценностей ранее оплаты. Величина требований и (или) обязательств принимается к учету по стоимости на момент проведения операции в соответствии с условием договора.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

15. Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27.12.2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации». Аналитический учет ведется в разрезе акционеров-владельцев обыкновенных и/или привилегированных акций.

16. Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Правилах.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Перенос выпущенных векселей на счет «52406» «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» осуществляется в последний рабочий день,

предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате.

Для векселей со сроком платежа «по предъявлении» - последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя; для векселей со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее..» - последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня оговоренного в векселе срока «не ранее..». При досрочном погашении выпущенных векселей, если вексель погашается в день предъявления, перенос на счет «52406» «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» не производится. Аналитический учет ведется в разрезе векселедержателей и договоров; аналитический учет по каждому векселю ведется в специальной системе «Life-ФРОНТ».

17. Учетная политика активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Ученные банком векселя, отражаются на балансе по покупной стоимости с начислением процентных доходов (проценты и дисконт) не реже последнего рабочего дня месяца. Процентный доход в обязательном порядке отражается на отдельных лицевых счетах в последний рабочий день месяца в сумме начисленного дохода за истекший месяц. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется внутренними документами Банка.

18. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок) и другими нормативными документами.

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости и переоцениваемые через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок. Однако, в соответствии с Указаниями Банка России № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в 2014 году Банк провел переклассификацию ценных бумаг из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи».

2) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается не более 10 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переносу на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

4) В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности». Перемещение голосующих акций в портфель контрольного участия осуществляется, если суммарное количество этих акций превысило Указанное в положении 191 – П количество. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель. Перемещение голосующих акций из портфеля контрольного участия осуществляется, если суммарное количество этих акций составит менее указанного в положении 191 – П. Учет по данным акциям осуществляется на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых обществах». с использованием счетов 60311 и 60312 в зависимости от поступления или не поступления фактической оплаты к моменту признания сумм в учёте. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

В соответствии с Указанием Банка России №3134-У от 5.12.2013 г с 1 апреля 2014 г. паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

5) Классификация ценных бумаг в категории "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения", а также допускаемая в соответствии с Правилами переклассификация ценных бумаг из категории в категорию осуществляется только на основании распоряжения дилера Казначейства.

6) Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости" через прибыль или убыток осуществляется в соответствии с п.6.3. Правил.

19. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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

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

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

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценка производится по средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торгов, без учета ПКД.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В случае наличия информации на дату переоценки о цене данного выпуска у нескольких организаторов торгов выбор цены осуществляется в пользу организатора, имеющего наибольшие обороты торгов по данному выпуску.

Лицевые счета переоценки ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг.

20. Периодичность начисления ПКД.

1) В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты

начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) отражению в бухгалтерском учете подлежит ПКД, начисленный за период с даты последнего отражения ПКД в балансе Банка по дате совершения операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента).

3) При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.

4) При выплате процентов (погашении купона) отражению в бухгалтерском учете подлежит ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дате выплаты процентов (погашении купона).

21. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

21.1. Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

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

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

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

21.2. Балансовая стоимость при первоначальном признании

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. К дополнительным затратам относятся:

-расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

-вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

-вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае если величина дополнительных затрат при приобретении ценных бумаг составляет менее 10% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты (несущественные) признаются операционными расходами и принимаются к учету в том месяце, в котором приняты к учету приобретенные ценные бумаги.

21.3. Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в

качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги. Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

21.4. Для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк использует способ оценки по средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

22. Операции банка с производными финансовыми инструментами.

Учетная политика банка в отношении учета операций с производными финансовыми инструментами, основывается на Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее Положение №372-П) и применяется: к производным финансовым инструментам - договорам, (за исключением договора репо), предусматривающим одну или несколько обязанностей, перечисленных в ч.29 ст.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", виды которых определены Приказом ФСФР от 04 марта 2010 №10-13/пз-н и имеют указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом, а также к договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Принципы учета Положения №372-П распространяются так же в соответствии с требованиями Положения БР от 16.07.2012 N 385-П на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, но предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Основные положения по определению справедливой стоимости производного финансового инструмента изложены в п. 3.3. настоящей Пояснительной информации к отчету ОАО «ВУЗ-банк»

Переоценка текущей справедливой стоимости ПФИ: Банк признает, что на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

Оценка (переоценка) справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется не реже чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

23. Кредитные операции

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции.

Предоставление (размещение) денежных средств, а также их возврат (погашение) осуществляется в соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 г. № 54-П, внутрибанковскими положениями и методиками.

Резервы на возможные потери по ссудам создаются в соответствии с нормативными документами Банка России. Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

Процентные ставки по межбанковским кредитам устанавливаются в пределах рыночных ставок, действующих на дату заключения сделок по привлечению и размещению кредитов.

24. Операции по привлечению денежных средств.

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Базовые ставки привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимаются приказом Председателя Правления Банка.

25. ОАО «Вуз-банк» формирует резерв на возможные потери (РВП) в соответствии с внутренними положениями и методиками, которые базируются на Положениях Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.06.2003 г.; №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Порядок распределения полномочий между подразделениями Банка по своевременному и полному формированию резерва регламентируется внутрибанковскими Положениями.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется на основе следующих принципов:

на индивидуальной основе;

по портфелям однородных требований.

Критерии существенности по объему однородных ссуд определяются в соответствии с внутренними методиками и положениями.

26. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ по этим вопросам. Порядок совершения операций в иностранной валюте регламентирован внутренними методиками, утвержденными приказами и распоряжениями по Банку.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте.

В номер лицевого счета аналитического учета включается трехзначный цифровой код валюты.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в банке в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Все совершаемые банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте разработаны специальные программы и учетные регистры.

27. Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам (пп. 1.12.2 ч. 1). Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Этот принцип означает, что финансовые -результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

29. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов представленных в отчетности. В связи с чем, корректировки связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не проводились.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Информация о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году не использовалась при подготовке данного бухгалтерского отчета так как, раскрытие такой информации не требуется в отношении активов и обязательств, которые заключают в себе значительный риск существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года, если на конец отчетного периода она оценивается по справедливой стоимости на основе котируемой цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке. Такая справедливая стоимость может существенно измениться в течение следующего финансового года, однако эти изменения возникают не вследствие допущений или иных источников неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

отсутствуют

2.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

отсутствуют

2.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

ОАО «ВУЗ-банк» намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

отсутствует

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Данная информация представлена статьями 1, 2, 3 формы 0409806.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» сконцентрированы в основном на территории Российской Федерации. Активов и обязательств, превышающих 5% от статей формы 0409806, сконцентрированных в других странах, по состоянию на 01.04.2015г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 642 807 тыс. руб. (что на 450 370 тыс. руб. или на 41,2% меньше, аналогичного показателя на 01.01.2015), в том числе 374 776 тыс. руб. в национальной валюте и 268 031 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Их общая величина составила 286 182 тыс. руб., что на 315 992 тыс. руб. (или на 52,48%) выше аналогичного показателя на 01.01.2015. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 190 666 тыс. руб. (меньше, чем по состоянию на 01.01.2015 на 112 122 тыс. руб.), а средства обязательных резервов 95 516 тыс. руб. (что ниже на 203 870 тыс. руб. или на 31,9% аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015.), сумма остатка счетов кредитных организаций по кассовому обслуживанию структурных подразделений на 01.07.2015 отсутствует.

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 на 01.07.2015 составила 340 034 т тыс. руб., что на 378 166 тыс. руб. (или на 52,65%) ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации, ограничений по их использованию нет.

В соответствии с нормативными документами Банка России средства, размещенные на корреспондентских счетах, классифицированы банком в первую категорию качества в сумме 336 511 тыс. руб., с формированием резерва в размере 0% .

3.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На отчетную дату, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют (отражены в статье 4 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В течении 2 квартала 2015 года банк оценивал по справедливой стоимости из всех активов только ценные бумаги и производные финансовые инструменты, применяемые методы оценки были закреплены в Учетной политике ОАО ВУЗ-банк на 2015 год.

3.3.1 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Положения настоящего раздела Учетной политики ОАО «ВУЗ-банк» построены на принципах (с учетом применяемой терминологии) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н (далее МСФО (IFRS)13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня котируемые цены, раскрываемые биржевым организатором торгов на организованном биржевом рынке, признаваемом Банком активным для оцениваемого финансового актива (далее идентичного финансового актива). Исходные данные 1 уровня принимаются Банком без корректировок для целей определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого актива.

Исходные данные 2 уровня – наблюдаемые исходные данные – это данные рынка (цены, котировки), требующие разработки (корректировки) со стороны Банка: рыночные (биржевые и внебиржевые) цены сделок, данные биржевых и внебиржевых котировок (в том числе в условиях неактивного рынка), информация о ценах на актив, получаемая из торговых, информационно-аналитических систем типа Bloomberg, Reuters и т.д., информация рейтинговых агентств к которым у банка есть непосредственный доступ, иные, подтверждаемые рынком исходные данные. Исходные данные 2 уровня рассматриваются в отношении идентичного актива, аналогичного актива или тождественного инструмента.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства: Исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации и с учетом допущений, применимых к данному активу или обязательству, основанных на профессиональном суждении уполномоченного сотрудника.

Активный рынок

Под активным рынком эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг понимается проведение операций с ценными бумагами, которые удовлетворяют следующим условиям:

а) допущены к обращению на открытом организованном рынке через биржевого организатора торговли на рынке ценных бумаг, (включая зарубежные международные фондовые биржи) который имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа);

б) имеют котировки (рыночные цены), определяемые биржевым организатором торгов по правилам торговой площадки за последние 30 рабочих дней.

в) ежемесячное количество сделок, заключенных с финансовым инструментом (ценной бумагой) на вышеуказанных торговых площадках, составляет не менее 5 и их объем составляет не менее 100 тыс. рублей.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка

Наличие рыночных (котируемых на организованном биржевом рынке) цен на оцениваемый (идентичный) финансовый актив в условиях активного рынка признается Банком исходными данными 1 уровня, которые принимаются без корректировок для целей определения текущей (справедливой) стоимости актива.

- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации, Банк определяет текущую (справедливую) стоимость по средневзвешенной цене, рассчитанной биржевым организатором торгов в соответствии с нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ и Банка России (п.п. 7.7 Приказа ФСФР России от 28.12.2010 № 10-78/пз-н и п.2 Приложения №2 «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» (утв. Банком России 17.10.2014 N 437-П).

- для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, но обращающихся на зарубежных организованных торговых площадках государств, входящих в группу развитых стран, определяемых таковыми в соответствии с классификацией Международного валютного фонда (МВФ), Банк определяет текущую (справедливую) стоимость по средневзвешенной цене, раскрываемой биржей в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Если в соответствии с требованиями, подлежащими применению к деятельности биржевого организатора торгов, последний не обязан по законодательству осуществлять расчет средневзвешенной цены, то в качестве средневзвешенной цены Банк признает цену (котировку) закрытия соответствующего актива, раскрываемую биржевым организатором торгов, в соответствии с правилами торговой площадки.

Если на дату проведения оценки (переоценки) актива информация о средневзвешенной цене (цене закрытия) отсутствует, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на Российском рынке, применяется средневзвешенная цена российского организатора торговли, установленная на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, а для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках - используется соответствующая, применяемая к данному активу ближайшая по дате котировка (средневзвешенная цена или цена закрытия) установленная биржевым организатором торгов.

Определение текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым активом на самом благоприятном активном организованном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ на дату проведения оценки, благоприятность которого по отношению к другим организованным рынкам характеризуется наибольшим значением дневного торгового оборота по данному финансовому активу (ценной бумаге).

В отсутствие активного рынка

Критерием отсутствия активного рынка признается невыполнение любого из условий, характеризующих наличие активного рынка,

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка

В условиях неактивного рынка определение текущей (справедливой) стоимости состоит в получении (разработке) Банком справедливой цены актива на основе исходных данных 2 и 3 уровня, полученных из любых доступных источников информации, позволяющих Банку использовать такие методы оценки, для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при максимальном использовании уместных наблюдаемых исходных данных и минимальном использовании ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения текущей (справедливой) стоимости Банком используются методы, в соответствии с внутрибанковской «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в отсутствии активного рынка».

Банк применяет методы последовательно, приоритет выбора метода оценки установлен в порядке их перечисления:

Методы, использующие наблюдаемые исходные данные 2 уровня о биржевых и внебиржевых ценах (котировках) на оцениваемый финансовый актив, получаемые из доступных Банку источников информации в том числе из биржевых, торговых, информационно-аналитических систем типа Bloomberg, Reuters и т.п. к которым у Банка есть непосредственный доступ

Методы, использующие наблюдаемые данные 1 и 2 уровня о ценах по сделкам с аналогичными активами, в том числе с тождественными инструментами финансовых активов, основанные на информации, получаемой из биржевых, торговых, информационно-аналитических систем, рейтинговых агентств и прочих доступных источников информации данных;

Методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные 3 уровня иерархии.

На основании профессионального суждения по конкретному виду вложений (или партии ценных бумаг) Банк может использовать множественный метод оценки. Результаты полученных показателей от использованных методов оцениваются путем рассмотрения наиболее близкого диапазона полученных значений, находящихся в пределах несущественности их отклонений, составляющих не более 20%. Оценка справедливой стоимости - это значение, выбранное Банком в пределах такого диапазона по приоритету наиболее надежного уровня иерархии исходных данных, участвующих в разработке стоимости актива.

Определение критериев надежности справедливой стоимости ценных бумаг

Критерием надежности определения текущей (справедливой) стоимости признается: наличие по ценным бумагам рыночных (котируемых на организованном биржевом рынке) цен на оцениваемый финансовый актив в условиях активного рынка (цены 1 уровня иерархии), а также наличие необходимых наблюдаемых исходных данных 1 и 2 уровня иерархии, достаточных для проведения надежной оценки актива в соответствии с методами, изложенными выше.

Для долевых ценных бумаг (при наличии профессионального суждения о необходимости подтверждения стоимости актива иными (множественными) методами), оценка текущей (справедливой) стоимости признается надежной, если диапазон отклонений полученных значений показателей стоимости актива находится в пределах несущественности 20%. При этом для оценки справедливой стоимости Банком выбирается значение стоимости актива, полученное (или разработанное) на основе исходных данных не ниже 2 уровня иерархии (выбор производится по приоритету наиболее надежного уровня иерархии исходных данных).

Применение критериев надежности для целей классификации и дальнейшей оценки ценных бумаг

Наличие котируемых цен, соответствующих исходным данным 1 уровня иерархии является определяющим для целей первоначального признания и классификации бумаг в категорию учета "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Далее ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с имеющимися исходными данными, достаточными для проведения оценки.

Ценные бумаги, имеющие при первоначальном признании надежно определяемую текущую (справедливую) стоимость, разработанную на исходных данных 2 уровня надежности

классифицируются в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются в дальнейшем по текущей (справедливой) стоимости до признания недостаточности исходных данных для надежной оценки актива по методам изложенным выше или до выявления признаков обесценения актива.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются в категории «имеющиеся в наличии для продажи» с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

Последующее возобновление переоценки актива по текущей (справедливой) стоимости возможно не ранее признания наличия исходных данных 1 и 2 уровня, достаточных для применения методов, изложенных выше при отсутствии существенных признаков обесценения актива.

Критерием наличия признака обесценения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является снижение их текущей (справедливой) стоимости более чем на 20 (двадцать) процентов по отношению к значению стоимости предыдущей переоценки по тем же ценным бумагам. Наличие признака обесценения выявляется при тестировании существенного изменения текущей (справедливой) стоимости с периодичностью проведения переоценки ценных бумаг.

При выявлении признаков обесценения актива оповещается уполномоченный сотрудник для принятия решения в течение последующих 10 рабочих дней.

Решение об отнесении вложений к элементам расчетной базы резерва на возможные потери и решение о возобновлении переоценки принимает уполномоченный сотрудник на основании профессионального суждения.

3.3.2 Методы оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента

Основные положения по определению справедливой стоимости производного финансового инструмента

С даты первоначального признания до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России N 372-П, производные финансовые инструменты оцениваются по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС) в валюте Российской Федерации.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для банка условиях. ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод",

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях. ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

Определение справедливой стоимости ПФИ

Текущей справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливой стоимостью ПФИ, обращающегося на рынке признается цена (котировка), по которой может быть совершена операция с оцениваемым ПФИ на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Финансовый инструмент считается котирующимся на активном рынке, если информацию о котируемых ценах можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, службы ценообразования или регулирующего органа и эти цены представляют действительные и регулярные рыночные операции между независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью ПФИ, внебиржевого (не обращающегося) на рынке финансового инструмента признается:

- цена, предоставленная Банку брокером (рассчитанная брокером) или полученная от независимого оценщика.
- цена, рассчитанная Банком самостоятельно в соответствии с утвержденными методиками расчета, основанными на наблюдаемых и ненаблюдаемых данных рынка.

Критерии активного рынка, цен (котировок) для ПФИ

Наличие опубликованных рыночных цен (котировок) по одинаковым (однородным) ПФИ является наилучшим источником для определения справедливой стоимости ПФИ.

Надежностью определения справедливой стоимости ПФИ является уверенность в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ПФИ может быть реализован в условиях активного рынка.

Банк признает, что ПФИ считаются котируемыми на активном рынке, если присутствуют котировки по данным инструментам и информация о них является доступной на бирже (через информационно-аналитические системы) или публикуется в иных информационных источниках.

По стандартизированным рыночным видам договоров ПФИ в качестве справедливой стоимости признается:

- для фьючерсов и маржируемых опционов: – вариационная маржа, рассчитанная биржей для оцениваемого контракта в соответствии со спецификацией ПФИ.
- для опционов: - премия опциона в разрезе типа «Call» и «Put», рассчитанная в соответствии с установленной датой экспирации опциона, базовым активом и ценой страйк.

При определении справедливой стоимости обращающегося на рынке ПФИ, Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. Активность рынка определяется в соответствии со следующими критериями:

- 1.1. наличие инфраструктуры рынка;
- 1.2. наличие профессиональных участников рынка;
- 1.3. наличие торгов на регулярной основе (в течение 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости (включая дату определения

справедливой стоимости), осуществлялись сделки на организованном рынке в количестве не менее 10 сделок);

1.4. информация о текущих ценах (котировках) на финансовый инструмент доступна.

Оценка ТСС любого производного финансового инструмента, в том числе обращающегося на активном рынке может производиться расчетными методами, утвержденными в Банке, на основании решения (мотивированного суждения) ответственного сотрудника Управления финансовых рисков или с его согласия, по представленным ему иным основаниям.

Отсутствие активного рынка для ПФИ

Критерием отсутствия активного рынка признается невыполнение любого из условий, характеризующих наличие активного рынка.

Если финансовый инструмент является внебиржевым или рынок для данного производного финансового инструмента признается неактивным, кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, и применяет иные методы оценки, основанные на расчетах с использованием наблюдаемых данных рынка, получаемых из общепринятой доступной информации о ставках, котировках и ненаблюдаемых расчетных данных в соответствии с действующей Методикой «определения текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента в отсутствие активного рынка ОАО ВУЗ-банк.

Определение метода осуществляется Отделом финансовых рисков .

При недостаточности или недоступности необходимой информации, справедливая стоимость ПФИ может определяться путем профессионального мотивированного суждения составленного ответственным сотрудником Управления финансовых рисков с применением технических способов оценки (например, моделирование цены). Моделирование цены осуществляется с учетом дисконтирования ожидаемых денежных потоков под текущую рыночную ставку для данного инструмента.

Банк рассматривает форвардные виды договоров/сделок (не являющихся производными финансовыми инструментами, но предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора) исключительно как инструмент внебиржевого рынка, которые, соответственно, не обращаются на организованном рынке. Для расчета справедливой стоимости внебиржевых и не обращающихся финансовых инструментов, в том числе по форвардным договорам/сделкам применяются соответствующие методы из внутрибанковской «Методики определения текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента в отсутствие активного рынка»..

3.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данная информация представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность».

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2015 составила 8 629 843 тыс. руб. (что на 2,56% ниже данного показателя на 01.01.2015), в том числе 5 683 371 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным

предпринимателям (что на 5,47 % выше показателя по состоянию на 01.01.2015); и 14 454 тыс. руб. - операции по вложению в приобретенные права требования (из них к юр лицам 4 292 тыс. руб. с резервом 100%, и 10 162 тыс. руб. к физ. лицам с резервом 3 410 тыс. руб.). Потребительские кредиты на 01.04.2015 составили 2 939 715 тыс. руб. (что на 15,06% ниже аналогичного показателя на 01.01.2015).

Просроченная ссудная задолженность составила 1 551 096 тыс. руб. (что на 124 775 тыс. руб. или на 8,75% выше аналогичного показателя на 01.01.2015). При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 422 905 тыс. руб. (что на 132 922 тыс. руб. или на 10,3% выше аналогичного показателя на 01.01.2015).

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 на отчетную дату составила 2 001 954 тыс. руб., что на 76 077 тыс. руб. (или 3,95%) выше созданных резервов на 01.01.2015.

3.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи представлена статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806.

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в размере 123 740 тыс. руб. (при этом резерв на данные паи создан в размере 12 374 тыс. руб.), А так же отражены вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 1%-2 200 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 1%-1 400 тыс. руб.)

Таким образом, значение по статье 6 формы 0409806 на 01.07.2015 составило 467 767 тыс. руб., что на 217 527 тыс. руб. (или на 31,74%) выше аналогичного показателя на 01.01.2015.

3.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

На 01.07.2015 Банк имеет вложение в размере 22% доли в уставном капитале ООО «Факторинговая компания «Лайф». Доля в уставном капитале была приобретена в октябре 2014 года у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за 220 002 тыс. руб. На данное вложение сформирован резерв на возможные потери в размере 1%. Таким образом, статья 6.1. «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 имеет значение 217 801 тыс. руб. (На 01.01.2015 года аналогичный показатель).

3.7 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Банк не имеет на отчетную дату финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, как и на 01.01.2015.

3.8 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

Банк не имеет на 01.07.2015, как и на 01.01.2015, чистых вложений в ценные бумаги удерживаемых до погашения.

3.9 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк на отчетную дату таких ценных бумаг не имеет(аналогично предыдущей отчетной дате).

3.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и, наоборот, в течение второго квартала 2015 года ОАО «ВУЗ-банк» не производилась.

3.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На 01.07.2015, как и на 01.01.2015, ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»).

Таблица 2

Сравнительные данные изменений стоимости ценных бумаг ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»).

Изменение стоимости инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»), тыс. руб.		
Наименование показателя	01.07.2015	01.01.2015
стоимость инвестиционных паев	123 740	123 740
категория качества	II	II
расчетный резерв	12 374	1 237
размер обеспечения	0	0
фактически сформированный резерв	12 374	1 237

3.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Данная информация отражена в статье 10 «Основные средства, нематериальные активы (НМА) и материальные запасы» формы 0409806.

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери на 01.07.2015г. составила 154 252 тыс. руб. (что на 1 958 тыс. руб. или на 10,43% ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015.), в том числе:

1. 143 340 тыс. руб. - основные средства (кроме земли), что на 4 787 тыс. руб. ниже показателя на 01.01.2015;

Сумму основных средств составили:

- Мебель и оборудование 265 824 тыс. руб.;
- Транспорт 9 330 тыс. руб.;
- Здания 29 199 тыс. руб.;
- Амортизация основных средств 171 826 тыс. руб.(выше аналогичного показателя на 01.01.2015 на 14 119 тыс. руб.);

3.13 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств и информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную дату у банка отсутствует.

3.14 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В отчетном периоде банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

3.15 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств ОАО «ВУЗ-банк» на 01.07.2015 года составила 330 681,00 тыс. руб. (больше на 104 356,36 тыс. руб., чем на 01.01.2015)

ООО "Вектор Плюс" - 74 120,00

ООО "Армада Аутдор Урал" - 41 800,00

ООО "Простые решения" - 214 761,00

3.16 Информация о переоценке основных средств.

В течение второго квартала 2015 года независимая оценка основных средств и объектов недвижимости не используемых в основной деятельности банка не проводилась. Дата последней переоценки 01.01.2014 г.

3.17 В отчетном периоде (аналогично предыдущему отчетному периоду) нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости не было.

3.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов

Данная информация отражена в статье 11 «Прочие активы» формы 0409806.

Общая сумма прочих активов на 01.07.2015 года составила 141 664 тыс. руб., что на 50 015 тыс. руб. (или 26,09%) больше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015 года. В данной статье учитываются суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина составила 84 076 тыс. руб. (что на 11 098 тыс. руб. или на 11,66% меньше, чем по состоянию на 01.01.2015) за минусом резерва на возможные потери в размере 57 255 тыс. руб. (Погашение процентов проходит в сроки платежа по соответствующим кредитным договорам.).

В данной статье также отражены расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери, в том числе расчеты по налогам и сборам 26 345 тыс. руб., что на 28 877 тыс. руб. выше показателя на 01.01.2015. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов по другим операциям: 9 072 тыс. руб., ниже на 2 830 тыс. руб. данного показателя на 01.01.2015. Также в данной статье отражены расходы будущих периодов по кредитным операциям (на 01.07.2015 данный показатель отсутствовал, а состоянию на 01.01.2015 данный показатель составил 4 725 тыс. руб.), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (80 645 тыс. руб. (за исключением суммы, относящийся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 95 117 тыс. руб.), что превысило аналогичный показатель на 01.01.2015 на 22 866 тыс. руб.), дисконт по выпущенным ценным бумагам (1 345 тыс. руб. (из них в рублях 1 345 тыс. руб., 0 тыс. руб. в ин. валюте), что на 1 212 тыс. руб. ниже показателя на 01.01.2015.). Расчеты с прочими дебиторами составили 71 468 тыс. руб. (из них в рублях 70 970 тыс. руб., в ин. валюте 498 тыс. руб.), что на 4 115 тыс. руб. выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015. Также по итогам второго квартала 2015 года среди прочих активов отражены суммы расчетов с работниками по подотчетным суммам в размере 478 тыс. руб. (выше аналогичного показателя за 2014 на 131 тыс. руб.). В прочие активы вошли требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты в размере 315 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель составил 344 тыс. руб., что ниже на 29 тыс. руб., чем по состоянию на 01.07.2015). Также вошла дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 53 889 тыс. руб. (по итогам 2014 года такая задолженность составляла 49 285 тыс. руб., что ниже данного показателя на отчетную дату на 4 604 тыс. руб.) Все суммы дебиторской задолженности находятся по сроку погашения до 1 года.

На 01.07.2015 (как и на 01.01.2015) банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Во втором квартале 2014 г. был введен показатель «Отложенный налоговый актив», отражение в статье 9 бухгалтерского баланса (ф. 0409806), и на 01.07.2015 составил 134 097 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 данный показатель составил 78 879 тыс. руб.. По состоянию на 01.04.2013 и 01.01.2014 данный показатель не рассчитывался. Так же во втором квартале 2014 появился показатель «Требования по текущему налогу на прибыль», отраженный в статье 8 формы 0409806. На 01.07.2015 данный показатель составил 25 548 тыс. руб.. На 01.01.2015 данный показатель отсутствовал. На 01.01.2014г. данный показатель составил 29 663 тыс. руб.

Соответственно активы банка на 01.07.2015 составили 10 822 194 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 на 1 580 543 тыс. руб. или на 12,74%.

3.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки средств на счетах кредитных организаций представлены в статье 14 «Средства кредитных организаций» формы 0409806. В данной статье учитываются денежные средства кредитных организаций, размещенные на своих корреспондентских счетах в банке, а также привлеченные банком межбанковские кредиты. Их общая сумма на отчетную дату составила 320 002 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 данный показатель составил 320 000 тыс. руб.). Эту сумму составили межбанковские кредиты (МБК) в размере 320 000 тыс. руб. и незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета в размере 2 тыс. руб.

Привлеченными МБК являются субординированные займы в национальной валюте на срок свыше 3 лет в размере 320 000 тыс. руб. (процентная ставка на данный вид МБК варьируется в пределах от 9,075% до 12,65% годовых).

3.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Значение остатков средств на счетах клиентов на отчетную дату отражено в статье 15 «Средства клиентов (не кредитных организаций)» формы 0409806.

В данной статье учитываются денежные средства клиентов банка, находящиеся на их расчетных счетах и во вкладах. Общая их сумма на отчетную дату составила 9 273 831 тыс. руб. (что на 1 202 371 тыс. руб. или на 11,48% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015).

Среди депозитов юридических лиц привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на 01.07.2015г. составляют 126 012 тыс. руб., на 01.01.2015 была аналогичная сумма.

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций составили 679 206 тыс. руб., что на 29 319 тыс. руб. или на 4,14% меньше показателя на 01.01.2015; средства на счетах финансовых организаций составили 43 659 тыс. руб., что на 2 758 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2015; средства на счетах некоммерческих организаций составили 17 762 тыс. руб., что на 2 730 тыс. руб. (или на 13,32%) ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015. На счетах индивидуальных предпринимателей 173 664 тыс. руб., что на 16 289 тыс. руб., или на 10,35% выше показателя на 01.01.2015. Размер средств в расчетах составил 7 542 тыс. руб., что на 6 989 тыс. руб. выше аналогичного по состоянию на 01.01.2015.

Размер депозитов негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 364 482 тыс. руб., что на 487 554 тыс. руб. (или на 57,22%) ниже аналогичного показателя, чем по состоянию на 01.01.2015. Средства в депозитах негосударственных некоммерческих организаций составили 27 280 тыс. руб., что на 1 398 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014 год..

3.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Данная информация отображена в статье 17 «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями банка, общая сумма которых на 01.07.2015г. составила 22 295 тыс. руб., что ниже, чем на 01.01.2015, на 155 872 тыс. руб. (или на 87,49 %).

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Из них в размещенных в размещенных в 2014 году дисконтных векселей 6 066 тыс. руб. (по ставке 9,5% - 296 тыс. руб., по ставке 10%- 979 тыс. руб., по ставке 13,64% - 4 543 тыс. руб., по ставке 13,94%- 248 тыс. руб., в 2015 году дисконтных векселей 22 295 тыс. руб. (по ставке 3% - 1 486 тыс. руб., по ставке 3,99% - 217 тыс. руб., , по ставке 4% - 3 964 тыс. руб., по ставке 5% - 379 тыс. руб., по ставке 11,38% - 10 089 тыс. руб., по ставке 12% - 366 тыс. руб., по ставке 13,06% - 965 тыс. руб., по ставке 14,5% - 2 657 тыс. руб., по ставке 16,2% - 1 375 тыс. руб., по ставке 16,35% - 40 тыс. руб., по ставке 18% - 378 тыс. руб., по ставке 20% - 379 тыс. руб.)

При этом на данные выпущенные Банком векселя сумма начисленных процентов (дисконтов) на 01.07.2015 составила 1 345 тыс. руб.

3.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

К таким договорам у ОАО «ВУЗ-банк» относятся депозитные договора, по привлечению денежных средств. Условием по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по этим договорам (депозитам) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, является только досрочное расторжение таких договоров. (Предусмотрено внутренними положениями банка о депозитах.)

3.23 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

Данная информация по состоянию на 01.07.2015г. отсутствует. Информация о выпущенных векселях представлена в п.2.21 настоящей пояснительной информации.

3.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об общем объеме прочих обязательств содержится в статье 20 «Прочие обязательства» формы 0409806.

Общая сумма прочих обязательств на 01.07.2015 составила 95 274 тыс. руб., что на 70 325 тыс. руб. или на 42,47% ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.07.2015 составила 51 037 тыс. руб. (на 8 503 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015), из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 42 184 тыс. руб. (из них в рублях 35 656 тыс. руб., ин. валюте 6 528 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 8 853 тыс. руб. (из них в рублях 8 589 тыс. руб., ин. валюте 264 тыс. руб.)

Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим операциям 17 984 тыс. руб. (из них в рублях 13 910 тыс. руб., в ин. валюте 4 074 тыс. руб.), что на 624 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на 01.01.2015); НДС полученный – 7 076 тыс. руб., что на 1 040 тыс. руб. ниже аналогичного показателя на 01.01.2015). Расчеты с бюджетом по налогам составили 6 746 тыс. руб., что на 11 866 тыс.

руб. меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015. Также место в данной статье занимают доходы будущих периодов по другим операциям (9 019 тыс. руб., что на 1 918 тыс. руб. выше показателя на 01.01.2015). Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, 1 862 тыс. руб. (из них в рублях 1 862 тыс. руб., в ин. валюте 0 тыс. руб.), что на 15 505 тыс. руб. ниже, чем по итогам 2014 года. А также расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 147 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 на 17 118 тыс. руб. Доходы будущих периодов по кредитным операциям на 01.07.2015 составили 524 тыс. руб., что на 313 тыс. руб. выше, чем по итогам 2014 года. Сумма резервов - оценочных обязательств не кредитного характера составила 1 823 тыс. руб., на 01.01.2015 данный показатель за составил 7 950 тыс. руб.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2015 составили 3 818 тыс. руб. (статья 16 формы 0409806), эту сумму составили обязательства по поставке иностранной валюты, на 01.01.2015 составили 512 тыс. руб.

Всего обязательства банка по итогам второго квартала 2015 года составили 9 748 283 тыс. руб., что на 1 415 226 тыс. руб. (или на 12,68 %) ниже аналогичного показателя по итогам 2014 года.

3.25 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации отображена в статье 23 «Средства акционеров (участников)» формы 0409806.

Величина уставного капитала составила 220 000 тыс. руб. Его целиком составляют обыкновенные акции. Величина уставного капитала в течение отчетного квартала не изменилась.

100% доли участника принадлежат ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Информация об акциях представлена в таблицах ниже.

Таблица 3

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101557B	06.09.1999г.	Обыкновенные	нет	10
10101557B	28.12.1999г.	Обыкновенные	нет	10
10101557B	06.10.2000г.	Обыкновенные	нет	10
10101557B	18.04.2002г.	Обыкновенные	нет	10
10101557B	22.12.2006г.	Обыкновенные	нет	10

Таблица 4

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными).

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10101557B	1 000 000
10101557B	2 500 000
10101557B	4 000 000
10101557B	2 500 000
10101557B	12 000 000

Количество объявленных акции составляет 38 000 000 штук, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций 10101557B.

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

3.26 Информация о нераспределенной прибыли прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период.

Информация о нераспределенной прибыли прошлых лет содержится в статье 29 «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет» формы 0409806. Прибыль прошлых лет на 01.07.2015 составила 802 828 тыс. руб., что на 42 206 тыс. руб. или на 5,55% ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015.

Информация о неиспользованной прибыли за отчетный период содержится в статье 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806. Убыток на 01.07.2015 составил 65 317 тыс. руб., на 01.01.2015 данный показатель составил прибыль в размере 142 206 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

В результате деятельности ОАО «ВУЗ-банк» за второй квартал 2015 года прошло досоздание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах на сумму 67 107 тыс. руб. (а по итогам 2014 года сумма досоздания составила 492 731 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года данный показатель составлял 368 384 тыс. руб.) Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – восстановление в размере 9 609 тыс. руб. (по итогам 2014 по аналогичному показателю сумма досоздания составила 22 285 тыс. руб., а по итогам второго квартала 2014 года досоздание 16 092 тыс. руб.). По ценным бумагам, имеющимся в наличии и для продажи, на 01.07.2015 прошло восстановление резерва на возможные потери в сумме 56 754 тыс. руб., по итогам 2014 года было досоздание в сумме 30 333 тыс. руб. , и по состоянию на 01.07.2014 досоздание в размере 29 096 тыс. руб. По прочим потерям за 2 квартал 2015 года произведено досоздание резерва в сумме 17 383 тыс. руб. (на 01.07.2014г. данный показатель отражал досоздание резерва в сумме 25 878 тыс. руб.)

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Итого для балансового счета 70603 положительная переоценка средств в иностранной валюте составила за второй квартал сумму 4 209 421 тыс. руб.

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила на за второй квартал сумму 4 138 736 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

На 01.07.2015 сумма возмещения по налогу равна 61 035 тыс. руб. Эту сумму составили налог на прибыль (104 539 тыс. руб.) и налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (11 714 тыс. руб.).

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Данная информация отсутствует, так как в отчетном периоде изменение ставок налога и введение новых налогов не производилось.

Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на содержание персонала на 01.07.2015 составили 323 981 тыс. руб., что на 465 320 тыс. руб. (или на 58,95%) выше аналогичного показателя 2014 года. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 253 845 тыс. руб. (ниже показателя за 2014 год на 364 012 тыс. руб.). Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации составили 70 136 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя предшествующего года на 101 308 тыс. руб.).

За отчетный период крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка) не было.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Данная информация по состоянию на 01.07.2015 отсутствует, аналогично, как и на 01.01.2015

Информация о выбытии основных средств.

За 2 квартал 2015 года основных средств выбыло на общую сумму 4 111 тыс. руб. из них: мебель и оборудование на сумму 2 590 тыс. руб. (составляет 77,13% от аналогичного показателя по итогам деятельности за 2014 год), автотранспорт на сумму 1 522 тыс. руб. (на 01.01.2015 выбытие автотранспорта имело значение 1 479 тыс. руб.)

Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках.

За отчетный период процентные доходы составили 1 199 090 тыс. руб. Процентные расходы 584 470 тыс. руб., соответственно чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) составила 614 620 тыс. руб. При этом статья 4 «Изменение на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах» отчета о прибылях и убытках формы 0409807 по итогам второго квартала 2015 года отражает досоздание резерва в сумме 67 107 тыс. руб., изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – восстановление в размере 9 609 тыс. руб. (14,32% от общей суммы изменения резерва за

второй квартал 2014 года, а по итогам деятельности 2014 года данный показатель составил 4,52%). Таким образом, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по итогам второго квартала 2015 года составили 547 513 тыс. руб. (ниже показателя на 01.01.2015 на 54,75% и ниже на 9,18% от аналогичного показателя по итогам 2 квартала 2014 года).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости за отчетный период равны убыток 387 301 тыс. руб.(на 01.01.2015 данный показатель составил 688 953 тыс. руб., на 01.07.2014 г данный показатель отсутствовал), а чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили убыток 17 013 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель отражал прибыль в размере 47 229 тыс. руб., а на 01.07.2014 имел значение убыток 55 321 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 238 042 тыс. руб., (на 01.01.2015 данный показатель составил прибыль в размере 52 776 тыс. руб., на 01.07.2014 убыток в размере 44 576 тыс. руб.); чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили прибыль 70 685 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель имел значение убыток 745 061 тыс. руб., а на 01.07.2014 прибыль в размере 51 252 тыс. руб.). Комиссионные доходы равны величине 250 494 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель составил 672 209 тыс. руб. и на 01.07.2014 327 252 тыс. руб.). Комиссионные расходы 20 769 тыс. руб. (на 58,07% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015, на 01.07.2014 данный показатель составлял 17817 тыс. руб.). При этом изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за второй квартал 2015 года составило положительную величину в размере 56 754 тыс. руб., Изменение резерва по прочим потерям на 01.07.2015 имеет значение (досоздание) 17 383 тыс. руб., на 01.01.2015 по данному показателю было досоздание резерва в размере 25 606 тыс. руб. и на 01.07.2014 досоздание в размере 25 878 тыс. руб. Прочие операционные доходы 1 562 тыс. руб., что составляет 0,002% от суммы чистых доходов (а на 01.01.2015 данный показатель составил 0,003%). Соответственно чистые доходы (расходы) по итогам 2 квартала 2015 составили 722 584 тыс. руб.(По итогам 2014 года данный показатель составил 1 830 441 тыс. руб.). Операционные расходы за 2 квартал 2015 г. имеют значение 726 866 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель составлял 1 649 644 тыс. руб. и 718 616 тыс. руб. на 01.07.2014), прибыль до налогообложения по итогам 2 квартала 2015 года составила убыток 4 282 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель составил прибыль в размере 180 797 и составлял 9,87% от чистых доходов, на 01.07.2014 был убыток 9 363 тыс. руб.) За отчетный период расход по налогам составил 61 035 тыс. руб. (по итогам 2014 года возмещение по налогам составило 98 424 тыс. руб.). Исходя из выше приведенных данных, значения показателя прибыль за 2 квартал 2015 года имеет значение убыток 65 317 тыс. руб., за 2 квартал 2014 года данный показатель составил убыток 19 501 тыс. руб.

Стоит отметить, что крупных клиентов кредитной организации, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации, за отчетный период не было.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России (минимум 10%, согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И) осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В течение 2 квартала 2015 года,

как и за 2014 год, банк соблюдал все требования Банка России к уровню достаточности нормативного капитала. На 01.04.2015 г. собственные средства (капитал) банка составили 1 670 994 тыс. руб.(ниже аналогичного значения на 01.01.2015 на 234 994 тыс. руб.). При этом среднее значение требований к капиталу за 2 квартал 2015 года составило 1 348 782 тыс. руб.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Собственные средства (капитал) банка по итогам второго квартала 2015 года с составили 1 670 994 тыс. руб.(ниже аналогичного значения на 01.01.2015 на 234 994 тыс. руб.). При этом основной капитал банка составил 1 140 660 тыс. руб. (на 26 406 тыс. руб. ниже основного капитала по итогам 2014 года.), дополнительный капитал 530 334 тыс. руб.(ниже аналогичного показателя предыдущего года на 272 476 тыс. руб.). Капитал банка на 01.07.2015 рассчитан согласно положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г..

Инструменты основного капитала банка по итогам деятельности за 2 квартал 2015 год:

- Уставный капитал в размере 220 тыс. руб. (за отчетный год размер уставного капитала не менялся);
- Эмиссионный доход кредитной организации в размере 105,4 тыс. руб.;
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет 11 тыс. руб. (аналогично предыдущему отчетному году);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет в размере 760 622 тыс. руб.(что соответствует показателю на 01.01.2015 г.) ;
- Субординированный заем с дополнительными условиями (соответствующий требованиям подпункта 2.3.3 пункта 2 и подпункта 3.1.8.1 пункта 3 положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. в размере 88 000 тыс. руб.(за отчетный период показатель изменился на 11 000 тыс. руб. по отношению, к предыдущему отчетному периоду). Срок погашения данного субординированного займа наступает в 2040 году.
- Нематериальные активы(показатель, уменьшающие сумму источников основного капитала) на 01.07.2015г. составили 58 тыс. руб. По итогам деятельности 2014 года данный показатель составлял 68 тыс. руб.
- Отложенный налоговый актив (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала) по итогам 2 квартала 2015 года данный показатель отсутствует. По итогам деятельности 2014 года данный показатель отсутствовал.

Инструменты дополнительного капитала банка по итогам деятельности за второй квартал 2015 года:

- Нераспределенная прибыль текущего года 132 891 тыс. руб.;
- Субординированный кредит по остаточной стоимости. Объем данного показателя по итогам 2 квартала 2015 года составил 532 904 тыс. руб.(аналогично показателю по итогам деятельности за 2014 год.). Данную сумму составили шесть субординированных займов, один из которых валютный (в долларах США) со сроком погашения в 2024 году, остальные в рублях Российской Федерации (сроки погашения наступают по одному из субординированных в 2020 году, по другим 2024 году.).
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет данный показатель отсутствует. (на 01.01.2015 г данный показатель отсутствует).

Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.

Банком осуществляется еженедельный прогноз прибыли, капитала и нормативов. Капитал рассчитывается за каждый операционный день.

Информацию о существенных изменениях на балансовых счетах (крупные сделки с физическими лицами, юридическими лицами или кредитными организациями) влияющих на расчет капитала (капитал за каждый календарный день рассчитывается фактически) или обязательных нормативов в отдел отчетности и финансового планирования предоставляется своевременно (либо заранее) отделом сопровождения валютно-финансовых операций, казначейством и корреспондентских отношений, либо главным бухгалтером. Далее производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

Изменений в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом за отчетный период не было.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информация о последствиях допущенных нарушений.

Во 2 квартале 2015г., как и в 2014 году, банк выполнял все требования Банка России об уровне достаточности капитала.

Так же Банком осуществляется контроль за выполнением на ежедневной основе нормативов и фактически осуществляется с использованием следующих инструментов:

1. Среднесрочное планирование - на постоянной основе производится планирование выполнения нормативов банком на 4 месяца вперед с еженедельной корректировкой показателей на основании фактических значений нормативов за пятницу и уточнения прогнозных данных на ближайшую перспективу, что дает в смысле управления нормативами достаточно точное представление об планируемых движениях расходов, доходов, активов и пр. не только на среднесрочную перспективу, но и на ближайшие дни текущего месяца.

2. Краткосрочное планирование (ежедневное) - на постоянной основе используется фактический расчет нормативов за предыдущий рабочий день с расчетом запаса до критических значений нормативов с учетом планируемых сделок текущего дня, при этом если сделки планируемые в течение дня не отражены в среднесрочном прогнозе, то производится плановый расчет норматива за текущий день с учетом таких сделок. При этом учитывается запас до критического значения нормативов на текущий день.

3. Долгосрочное планирование - на постоянной основе производится планирование выполнения нормативов банком до конца года вперед с еженедельной корректировкой показателей на основании фактических значений нормативов за пятницу и уточнения прогнозных данных на перспективу.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

Во 2 квартале 2015г. выплат дивиденд не было.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

Убытки текущего года по итогам деятельности 2 квартала 2015 года составил 65 317 тыс. руб. (показатель, уменьшающие сумму источников базового капитала), (на 01.01.2015г. данный показатель отсутствовал).

Нематериальные активы (используются для расчета базового капитала и добавочного капитала) уменьшены на сумму амортизации данных активов в размере 31,5 тыс. руб. и на 01.07.2015 составили 14 тыс. руб.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Данная информация отсутствует, так как уставный капитал ОАО «ВУЗ-банк» сформирован только из обыкновенных акции, привилегированных акций нет.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Таблица 5

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации за 2 квартал 2015 года.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.07.2015	H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	8.3
На 01.07.2015	H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5% , с 01.01.2015 Min 6%	8.9
На 01.07.2015	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	13.0
На 01.07.2015	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47.8
На 01.07.2015	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	230.7
На 01.07.2015	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	30.9
На 01.07.2015	H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
На 01.07.2015	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.0
На 01.07.2015	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	21.3
На 01.07.2015	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий	Max 50%	0

		и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
На 01.07.2015	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.1
На 01.07.2015	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	21.3

В отчётном квартале нарушений обязательных нормативов не было. Существенных изменений на отчетную дату по сравнению с началом года не происходило.

Показатель финансового рычага и его компонентов, причины существенных изменений.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2015 г. составил 10,54%(что на 0,84% меньше, чем на 01.01.2015 г. данный показатель составил 9,7%). Данные изменения связаны

Компоненты финансового рычага по итогам деятельности за 2 квартал 2015 года:

- Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом за 2 квартал 2015г. составил 10 822 194 тыс. руб. (что на 1 580 543 тыс. руб. (или на 12,7%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Снижение активов в соответствии с бухгалтерским балансом по сравнению с 01.01.15 связано с переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" в отчетном периоде.

- Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) - за 2 квартал 2015 г. данный показатель составил 14 066 тыс. руб.(что на 5 449 тыс. руб. (или на 27,9%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Данные изменения произошли за счет снижения Обязательств по производным финансовым инструментам (сч.963).

- Прочие поправки. Данный показатель за 2 квартал 2015г. составил 9 848 734 тыс. руб. (что на 7 162 733 тыс. руб. (или на 72,72%) выше показателя на 01.01.2015 г.) Данное изменение произошло за счет увеличения остатков на 706-х счетах, перечисленных в вычетах по п 6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма).

- Величина балансовых активов на 01.07.2015 г. составила 10 718 711 тыс. руб. (что на 1 368 662 тыс. руб. (или на 11,13%) ниже показателя на 01.01.2015 г.) Снижение активов в соответствии с бухгалтерским балансом по сравнению с 01.01.15 связано с переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" в отчетном периоде.

- Текущий кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ – за 2 квартал 2015г. отсутствует. (на 01.01.2015 г. данный показатель составил 4 389 тыс. руб.)Данные изменения произошли за счет снижения остатков по ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (сч. 52601).

- Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ – за 2 квартал 2015г. составил 14 066 тыс. руб.(что на 5 449 тыс. руб. (или на 27,9%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Данные изменения произошли за счет снижения за счет

снижения за счет снижения обязательств по производным финансовым инструментам (сч. 963).

- Величина риска по ПФИ с учетом поправок на 01.07.2015г. составила 14 066 тыс. руб. (что на 9 838 тыс. руб. (или на 41,2%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Изменение показателя произошло за счет снижения обязательств по производным финансовым инструментам (сч.963) .

- Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента на 01.07.2015г. показатель составил 860 575 тыс. руб. (что на 128 112 тыс. руб. (или на 13%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Данные изменения произошли за счет снижения значения на 01.07.15 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям (сч.91315), а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" (сч. 91317).

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера – за 2 квартал 2015 г. данный показатель составил 95 369 тыс. руб.(что на 13 700 тыс. руб. (или на12,16%) ниже показателя на 01.01.2015 г.). Данные изменения произошли за счет снижения значения на 01.07.15 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям (сч.91315), а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" (сч. 91317).

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала - за 2 квартал 2015 г. данный показатель составил 10 722 тыс. руб.(что на 10 654 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2015г., на 01.04.2015 г. данный показатель составлял 35 838 тыс. руб.,). Рост за счет отражения на 01.07.15 в уменьшение капитала величины по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам (сч. 61703)в размере 40%.

- Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') –за 2 квартал 2015 г. данный показатель составил 955 944 тыс. руб.(что на 141 812 тыс. руб. (или на 12,9%) ниже показателя на 01.01.2015г.).Данный показатель изменился за счет снижения значения на 01.07.15 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям (сч.91315), а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" (сч. 91317).

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2015г. данный показатель составил 10 817 425 тыс. руб. (что на 1 402 853 тыс. руб. (или на 11,5%) ниже показателя на 01.01.2015г.). Снижение данной величины связано со снижением активов в соответствии с бухгалтерским балансом по сравнению с 01.01.15, которое связано с переносом остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" в отчетном периоде.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату не было.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования на 01.07.2015 (аналогично как и на 01.01.2015)- нет.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2015 составили 1 173 507 тыс. руб., что на 940 658 тыс. руб. выше показателя на 01.04.2014.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств на 01.07.2015 ОАО «ВУЗ-банк» не имеет, как и на 01.01.2015.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, на отчетную дату Банк не имеет.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Проведение Банком различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.д.) сопровождается принятием спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес-процессов и другими факторами. Значимость того или иного вида риска для Банка в разные периоды может изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов, в том числе общей экономической ситуации, состояния банковской системы, стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, а также других факторов.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк классифицирует риски, присущие его деятельности:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации Банка;
- Стратегический риск;
- Страновой риск;
- Риск материальной мотивации персонала.

Управление банковскими рисками ОАО «ВУЗ-банк» состоит из следующих этапов:

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

Выявление рисков является первым этапом в процессе управления банковскими рисками. Процедура выявления (идентификации) заключается в определении конкретных

видов рисков, операций Банка, в ходе проведения которых возникают выявленные риски, структурных подразделений Банка, проводящие данные операции.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Основной целью проведения оценки рисков является определение приемлемости уровня риска. Оценка риска может быть как качественная, так и количественная.

Качественная оценка предполагает описание уровня риска. Основанием для оценки является экспертное заключение, выносимое на основе анализа возможных факторов (параметров), влияющих на уровень риска операции, продукта, проекта и т.п.

Количественная оценка (например, размер резерва на возможные потери) означает присвоение количественного параметра качественному. Может выражаться в абсолютных и относительных показателях.

В целях определения чувствительности и оценки устойчивости Банка к экстремальным, но вероятным событиям, Банком проводится стресс-тестирование, которое представляет собой оценку потенциального воздействия ряда заданных вероятных факторов риска, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, на финансовое состояние Банка.

Стресс-тестирование включает в себя элементы как количественного, так и качественного анализа. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, по отношению к которым Банк может быть уязвимым.

Качественный анализ акцентирован на основных задачах стресс-тестирования:

- оценке способности собственных средств (капитала) Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определении комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, сохранения капитала и обеспечения надлежащего уровня ликвидности с учетом последствий реализации стрессового сценария.

Результаты проведения стресс-тестирования доводятся до сведения органов управления Банка в порядке, определенном положением о проведении стресс-тестирования в ОАО «ВУЗ-банк».

Мониторинг риска – постоянное наблюдение за текущей деятельностью Банка с целью предотвращения возможности повышения уровня риска. Для осуществления мониторинга используются различные абсолютные (суммовые) и относительные показатели.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками предусматривает выявление и оценку рисков, информирование органов управления Банка, руководителей структурных подразделений об уровне рисков и факторах, влияющих на изменение уровня банковских рисков. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами по управлению отдельными видами рисков.

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

Разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, контроль их актуальности и эффективности, разработка и внедрение мер, процедур,

механизмов и технологий по ограничению и снижению (минимизации) банковских рисков, и контроль риска потери ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

- Департамент анализа и оценки рисков, Управление анализа рисков при кредитовании корпоративных клиентов, Отдел оценки финансовых рисков – в части кредитного, операционного рисков. Процесс/порядок управления данными видами риска регламентируется внутренними нормативными документами: «Положение об оценке и управлении кредитным риском в ОАО «ВУЗ-банк», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «ВУЗ-банк», «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО «ВУЗ-банк»; «Положение об оценке и управлении операционным риском ОАО «ВУЗ-банк».

- Юридическая служба – правовой риск. Процесс/порядок управления данным видом риска регламентируется в основном внутренним нормативным документом: «Положение об оценке и управлении правовым риском в ОАО «ВУЗ-банк»;

- Управление рекламы и связей с общественностью – риск потери деловой репутации. Процесс/порядок управления данным видом риска регламентируется в основном внутренним нормативным документом: «Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации в ОАО «ВУЗ-банк»;

- Отдел отчетности и финансового планирования, Казначейство, Отдел оценки финансовых рисков – риск потери ликвидности. Процесс/порядок управления данным видом риска регламентируется в основном внутренним нормативным документом: «Положение об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования»;

- Казначейство, Отдел оценки финансовых рисков – рыночный риск, включая процентный, валютный. Процесс/порядок управления данным видом риска регламентируется в основном внутренним нормативным документом: «Положение об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования»;

- Отдел контроля банковских операций – стратегический риск. Процесс/порядок управления данным видом риска регламентируется в основном внутренним нормативным документом: «Положение об организации управления стратегическим риском ОАО «ВУЗ-банк».

Координация, централизация, организация процессов, функция мониторинга и контроля оценки и управления основными банковскими рисками, включая комплексную оценку совокупного риска, принятого на Банк, осуществляется Заместителем Председателя Правления – начальником Департамента сопровождения расчетов Банка, в рамках предоставленных ему полномочий согласно Приказу Председателя Правления от 25.09.2014.

Функцией Службы внутреннего аудита в части управления рисками является проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Участие в управлении рисками Службой внутреннего контроля осуществляется в рамках выполнения функций по управлению и мониторингу регуляторного риска.

Деятельность СВА и СВК регламентирована Уставом и внутренними документами Банка.

В ОАО «ВУЗ-банк» сформирована система полномочий и принятия решений, которая обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками. Нормативными документами установлен порядок участия органов управления (Общее собрание акционеров

Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью корпоративного бизнеса, Комитет по работе с проблемной задолженностью Департамента малого и среднего бизнеса) и структурных подразделений в управлении рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Политика ОАО «ВУЗ-банк» в области управления банковскими рисками направлена на создание целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, принимаемым рискам, и отвечающей потребностям развития бизнеса Банка при безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Основными принципами управления рисками являются:

- регулярный контроль органов управления Банка за своевременностью выявления рисков, внедрения необходимых процедур и соответствующих регламентов, направленных на ограничение рисков;
- наличие системы отчетности на каждом уровне управления Банка - осведомленность о рисках по всем направлениям деятельности, позволяющая принимать своевременные и адекватные управленческие решения;
- создание оптимальной организационной структуры Банка, системы документооборота, учета и распределения полномочий/функций для целей достижения мониторинга, оценки, анализа, прогнозирования и контроля уровня риска;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку, контроль и прогнозирование рисков, от подразделений, иницирующих или осуществляющих соответствующие операции и сделки, несущие риски потерь. Создание и функционирование таких независимых подразделений является основным обязательным элементом организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- обеспечение безусловного соблюдения органами управления и всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России и положений внутренних нормативных документов Банка;
- обеспечение адекватности, полноты и достоверности информации обо всех значимых для Банка рисках;
- организация мониторинга уровня принятых Банком рисков, недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям (наращиванию) в уровне риска, принимаемого на себя Банком;
- контроль состояния рисков на всех уровнях управления Банком, постоянный учет и идентификация всех основных видов риска;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;
- комплексный системный подход, означающий необходимость наличия всех этапов управления (идентификации, оценки, оптимизации и мониторинга уровня риска) во всех бизнес-процессах, а главное – вовлеченность в процесс управления рисками всех сотрудников Банка - каждого на своем уровне в соответствии с его обязанностями.
- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность.

Политика ОАО «ВУЗ-банк» в области снижения рисков.

Политика ОАО «ВУЗ-банк» в области снижения рисков направлена на использование основных способов снижения риска:

- избежание риска, т.е. отказ от осуществления финансовых операций с недопустимо высоким уровнем риска, которое применяется, как правило, когда риск, связанный с проведением операции, превышает ожидаемую прибыль;

- снижение риска (самострахование – резервирование, диверсификация, лимитирование, минимизация);

- передача риска третьему лицу (страхование, хеджирование, распределение).

При резервировании Банк формирует резервы с целью компенсации ожидаемых потерь. Условием применения данного способа управления рисками является возможность количественной оценки потерь от наступления риска. Резервы создаются на возможные потери:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- прочим активам, по которым существует риск понесения потерь (балансовые активы, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, прочие возможные потери).

Под страхованием понимается система мер и отношений, позволяющих компенсировать полностью или частично потери, возникающие вследствие проявления факторов риска, – передача риска или его части третьим лицам.

Хеджирование – операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками. При хеджировании риск передаётся участникам финансового рынка путём заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и др.)

Лимитирование рисков – установление предельных сумм расходов по различным банковским операциям. В Банке могут быть установлены лимиты на операции, лимиты контрагента, лимиты открытой позиции, лимиты на исполнителя и контролера сделки и т.д. Лимиты устанавливаются по усмотрению банка для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям.

Диверсификация – размещение финансовых средств более чем в один вид активов, цены или доходности которых слабо связаны между собой. Обратной формой диверсификации является привлечение средств из различных, слабо зависящих друг от друга источников. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие, однако при этом одновременно возрастает количество видов рисков, которые необходимо контролировать.

Распределение – способ снижения риска, при котором он распределяется между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д.

Минимизация – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит, в первую очередь, при помощи механизмов построения качественного внутреннего контроля и регламентации процессов и процедур.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Банком разработана система внутренней управленческой отчетности по рискам, предоставляемой органам управления банка, основные формы отчетности и их периодичность следующая:

- Отчет о финансовых показателях деятельности Банка, включающий информацию об уровне банковских рисков, показателей финансового состояния Банка в соответствии с подходами, определенными нормативными документами Банка России – не реже 1 раза в месяц;
- Заключение по результатам стресс-тестирования – не реже 1 раза в год;
- Отчет о выполнении Стратегии развития Банка – не реже 1 раза в квартал;
- Отчеты об уровне стратегического риска Банка – не реже 1 раза в квартал;
- Отчет об уровне операционного риска Банка – не реже 1 раза в квартал;
- Отчет об уровне кредитного риска Банка – не реже 1 раза в квартал;
- Отчет о результатах оценки индикаторов и уровня риска потери деловой репутации Банка – не реже 1 раза в полугодие;
- Отчет об оценке и управлении правовым риском Банка – не реже 1 раза в полугодие;
- Отчет СВА о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений – не реже 1 раза в полугодие;
- Отчет о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском, содержащий информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска и рекомендации СВК по управлению регуляторным риском и их применению в деятельности Банка - не реже 1 раза в год.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного квартала.

ОАО «ВУЗ-банк» соблюдает все требования Банка России к системе управления капиталом. Изменение объема требований к капиталу зависит от активов банка и значения капитала. На отчетную дату не отмечено изменение размера требований к капиталу на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода. При этом среднее значение требований к капиталу за 2 квартал 2015 года составило 1 348 782 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала соблюдались на протяжении всего отчетного квартала, как и в 2014 году. По итогам второго квартала 2015 года норматив достаточности капитала Н1.0 составил 13,0% при минимальном значении согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И - 10,0%. (на 01.01.2015 Н1.0 составил 13,43%).

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.

Таблица 6

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.07.2015.

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.07.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	1 504 306	1 343 463	-160 843	-10.69
1.1 по видам экономической деятельности:	1 369 750	1 063 067	-306 683	-22.39
1.1.1 добыча полезных ископаемых	0	945	945	0.00
1.1.2. обрабатывающие производства	61 255	168 839	107 584	175.63
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	300	416	116	38.67
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 394	12 695	6 301	98.55
1.1.5 строительство	94 476	38 204	-56 272	-59.56
1.1.6 транспорт и связь	82 195	95 834	13 639	16.59
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	641 483	500 068	-141 415	-22.05
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 529	180 712	87 183	93.21
1.1.9 прочие виды деятельности	390 118	62 717	-327 401	-83.92
1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	134 556	70 396	-64 160	-47.68
1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	1 140 615	1 130 824	-9 791	-0.86

кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	734 735	566 003	-168 732	-22.97

Таблица 7

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.07.2015 в разрезе территорий местонахождения заемщика.

Вид заемщика	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	форма 0409302 на 01.01.2014, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	242	484	242	100.00	242
	0	0	0	0.00	0
	106 133	76 666	-29 467	-27.76	106 133
	21 180	696	-20 484	-96.71	21 180
	0	0	0	0.00	0
	17	0	-17	-	17
	1 077 195	824 309	-252 886	-23.48	1 077 195
	147 289	108 430	-38 859	-26.38	147 289
	52 497	0	-52 497	-100.00	52 497
	149 398	120 164	-29 234	-19.57	149 398
	180	77	-103	-57.22	180
Физическим лицам	0	0	0	0.00	0
	0	0	0	0.00	0
	19	0	-19	-100.00	19
	306	0	-306	-100.00	306
	156	0	-156	-100.00	156
	19	0	-19	-100.00	19
	109	0	-109	-100.00	109
	140	0	-140	-100.00	140
	0	0	0	0	0

1 363	0	-1 363	-100.00	1 363
385	0	-385	-100.00	385
286	0	-286	-100.00	286
192	0	-192	-100.00	192
9	0	-9	-100.00	9
386	0	-386	-100.00	386
848	0	-848	-100.00	848
511	0	-511	-100.00	511
531	0	-531	-100.00	531
207 645	0	-207 645	-100.00	207 645
266	0	-266	-100.00	266
165	0	-165	-100.00	165
184	0	-184	-100.00	184
87	0	-87	-100.00	87
2 982	0	-2 982	-100.00	2 982
769	0	-769	-100.00	769
78	0	-78	-100.00	78
66	0	-66	-100.00	66
265	0	-265	-100.00	265
79	0	-79	-100.00	79
2 494	0	-2 494	-100.00	2 494
369	0	-369	-100.00	369
2 050	0	-2 050	-100.00	2 050
257	0	-257	-100.00	257
742	0	-742	-100.00	742
2 917 829	0	-2 917 829	-100.00	2 917 829
183	0	-183	-100.00	183
96	0	-96	-100.00	96
878 842	0	-878 842	-100.00	878 842
345 896	0	-345 896	-100.00	345 896

45 451	0	-45 451	-100.00	45 451
356	0	-356	-100.00	356
912 404	0	-912 404	-100.00	912 404
184	0	-184	-100.00	184
27 449	0	-27 449	-100.00	27 449
690	0	-690	-100.00	690
128	0	-128	-100.00	128
190	0	-190	-100.00	190
0	0	0	0.00	0
607	0	-607	-100.00	607
668	0	-668	-100.00	668
356	0	-356	-100.00	356
0	0	0	0.00	0

Таблица 8

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.07.2015. в валюте.

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.07.2015, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	5 573	2 637	-2 936	52,68
1.1 по видам экономической деятельности:	2 672	2 637	-35	1,3
1.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 672	2 637	-35	1,30
Физическим лицам	2 901	2 859	-42	-1,44

Регион нахождения заемщиков, по кредитам, выданным в валюте – Свердловская область.

8.1 Кредитный риск.

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

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

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

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

Оценка и контроль уровня принимаемого на Банк кредитного риска производится ответственными подразделениями Банка по всем направлениям активных операций. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском, предусматривающие идентификацию и минимизацию уровня кредитного риска, базируются на внутренних Положениях об оценке и управлении рисками ОАО «ВУЗ-банк», Методиках оценки финансового положения и кредитоспособности различных категорий заемщиков, установлении лимитов кредитования, внутренних положениях по созданию резервов на возможные потери, контроле за ежедневным соблюдением обязательных нормативов, внутреннем порядке выдачи и возврата кредитов, порядке работы с проблемной ссудной задолженностью, а также на основе других внутренних документов и решений органов управления банка. Следует отметить, что в целях совершенствования процесса оценки кредитного риска в 2013 году внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок оценки и управления кредитными рисками, пересматривались и актуализировались в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России и требованиями Банка России.

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

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

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

Оценка степени концентрации риска тех или иных операций, отвечающих одним и тем же определенным параметрам, достигается измерением этой концентрации.

К таким способам/методам определения концентрации, которые использует Банк, можно отнести:

- система коэффициентного (структурного) анализа, при которой в том числе определяется удельный вес (доля) того или иного риска в общем объеме операций, тем самым выявляются зоны повышенной концентрации риска;

- система нормативов, при котором заданы предельные значения (ограничения) в относительных величинах для определенного вида операций/сделок/контрагентов, на основании которых уже производится расчет фактических значений концентрации риска и контролируется их выполнение;

- система лимитов на контрагента, заемщика, эмитента, вид сделок, при которых заданы максимальные значения концентрации риска, на основании которых уже производится расчет фактических значений концентрации риска и контролируется их выполнение.

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

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств. В отчетном году кредитование Банком иностранных контрагентов не осуществлялось.

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

По результатам классификации активов по категориям качества, активы банка делятся на 5 категорий качества. Из них активы, оцениваемые на индивидуальной основе, составили:

- 1 категория - с созданием резерва 0%, сумма по состоянию на 01.07.2015 составила 5 247 775 тыс. руб. (на 315 071 тыс. руб. , больше, чем по сравнению со значением на 01.01.2015. Резерв не создан). Из них требования к кредитным организациям

составили 5 242 093 тыс. руб., требования к юридическим лицам – 1 138 тыс. руб., к физическим лицам- 4 544 тыс. руб.

- 2 категория - с созданием резерва в пределах от 1% до 20%, сумма по состоянию на 01.07.2015 составила 475 441 тыс. руб., что на 131 237 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 4 876 тыс. руб., что на 3 294 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015. Требования к юридическим лицам – 473 033 тыс. руб. (резерв 4 852 тыс. руб.), требования к физическим лицам – 2 408 тыс. руб. (резерв 24 тыс. руб.).
- 3 категория - с созданием резерва от 21% до 50%, сумма по состоянию на 01.07.2015 составила 226 113 тыс. руб. (этот показатель на 5 781 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2015). Резерв создан в размере 71 629 тыс. руб., что на 16 623 тыс. руб. ниже показателя на 01.01.2015. Требования 3 категории качества на 01.07. 2015 года составили : требования к юридическим лицам – 187 122 тыс. руб.(резерв 52 289 тыс. руб.), к физическим лицам- 38 991 тыс. руб. (резерв 19 340 тыс. руб.).
- 4 категория - с созданием резерва от 51% до 100%, сумма по состоянию на 01.07.2015 составила 50 997 тыс. руб., что на 7 694 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 26 447 тыс. руб., что ниже показателя на 01.01.2015 на 10 971 тыс. руб. Требования 4 категории качества на 01.07.2015 года составили :требования к юридическим лицам – 44 505 тыс. руб.(резерв 23 136 тыс. руб.), к физическим лицам- 6 492 тыс. руб.(резерв 3 311 тыс. руб.).
- 5 категория, с созданием резерва 100%, сумма по состоянию на 01.04.2015 составила 529 600 тыс. руб. (что на 24 719 тыс. руб. выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015). Требования 5 категории качества на 01.04.2015 года составили : требования к кредитным организациям составили – 30 тыс. руб., требования к юридическим лицам – 265 009 тыс. руб., к физическим лицам - 264 561тыс. руб.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Всего на 01.07.2015 принято обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на общую сумму 3 034 579 тыс. руб.(меньше ,чем по состоянию на 01.01.2015, на 373 695 тыс. руб.). По итогам второго квартала 2015 года принятую сумму обеспечения в уменьшение расчетного резерва составили:

- ценные бумаги, принятое в обеспечение по размещенным средствам – 35 659 тыс. руб. (меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015 на 148 000 тыс. руб. или на 80,58%);
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)- 2 998 920 тыс. руб.(меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2015 на 225 695 тыс. руб., или на 6,99%).

Все имущество рассматриваемое в качестве обеспечения оценивается в соответствии с внутренними документами банка.(Методикой проведения залоговых операций при коммерческом кредитовании заемщика и обеспечении документарных операций(услуг) банка.)

8.2 Рыночный риск.

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П и внутренними нормативными документами (Положение об оценке и управлении рыночным риском)банком регулярно осуществляется расчет величины рыночного риска. В течение второго квартала

2015 года, как и в 2014 году, ценные бумаги, предназначенные для торговли, в балансе Банка в значительных объемах отсутствовали.

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

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

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

8.3 Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк минимизирует операционный риск путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление данным риском также включает в себя систему разграничения и защиты доступа к финансовым и информационным ресурсам, систему контроля осуществления сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

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

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

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

На минимизацию операционного риска направлена работа:

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

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

- проверке знаний сотрудников (аттестации).

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

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

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

Отчет об уровне операционного риска ежеквартально рассматривается на заседаниях Правления банка и ежегодно на заседаниях Совета Директоров. По результатам

рассмотрения при необходимости принимается решение о мерах, направленных на поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне.

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

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2014 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 №346-П, составил 377 434 тыс. руб., при этом величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска суммарно за 2010, 2011, 2012 годы составила 5 731 010 тыс. руб.

8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

В соответствии с Учетной политикой на 2014 год:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5 Процентный риск банковского портфеля.

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

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

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

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

Процентный риск измеряется на основе гэлп-анализа по методике, изложенной в Письме ЦБ РФ №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007г.

Риск экстремальных потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитывается по следующему сценарию:

1. Параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

В банковском портфеле ОАО «ВУЗ-банк» на 01.04.2015 (как и на 01.01.2015) отсутствуют вложения в финансовые инструменты с фиксированной доходностью, по которым рассчитывается процентный риск.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

9.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), степень, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. По состоянию на 01.07.15 были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со 100%-ной передачей кредитного риска. ОАО «ВУЗ-банк» при заключении договоров с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора несет риск по возврату дебиторской задолженности.

9.2 Функции, выполняемые кредитной организацией (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года N 33252 ("Вестник Банка России" от 6 августа 2014 года N 71), при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

ОАО «ВУЗ-банк» при осуществлении сделок по уступке прав требований выполняет только функции первоначального кредитора в отношении потребительских кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу и не принимает рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по

облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

9.3 Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, с выделением из них аффилированных с кредитной организацией юридических лиц, а в случае если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, необходимо указать, включаются ли их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года N 30589 ("Вестник Банка России" от 19 декабря 2013 года N 74);

В 1 и 2 квартале 2015 г. ОАО «ВУЗ-банк» осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Патриот» - специализированное общество и прочими не специализированными обществами и физическими лицами. Данные организации не являются аффилированными лицами с кредитной организацией.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований.

В соответствии с приложением 11 «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 385-П от 16.07.2012 и приложением 1 к приказу от 13.02.15 №108, приложением №13 к «Учетной политике «ОАО ВУЗ-банк» на 2015 год», утвержденной приказом № 1051 от 31.12.2014г. по сделкам по уступке прав требований предусмотрен следующий порядок бухгалтерского учета:

Порядок бухгалтерского учета операций по реализации уступки права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы			
1.1. Начисление/доначисление процентов на дату уступки, в т.ч. отраженных на счетах внебалансового учета	47427 45901-45917	70601 47427	Сумма начисленных и доначисленных процентов Сумма просроченных процентов
1.2. Списание задолженности по процентам со счетов внебалансового учета	99999	91604	Сумма процентов, числящихся на внебалансовом учете
2. Списание задолженности по комиссиям, госпошлинам, штрафам, пени, входящим в объем уступаемых прав требования			

2.1. Отнесение на счет реализации суммы задолженности по комиссиям	61214	70601 47423	Сумма не просроченной задолженности по комиссиям Сумма дебиторской задолженности по просроченным комиссиям
2.2. Отнесение на счет реализации суммы задолженности по госпошлинам	61214	60323	Сумма задолженности по госпошлинам
2.3. Отнесение на счет реализации суммы задолженности по пеням, штрафам	61214	60323	Сумма задолженности по неустойкам, штрафам, пени признанной судом или соглашениями
3.1. Списание сумм основного долга	61214	45801-45817 либо БББТТ	Сумма основного долга
3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов			
3.2. Списание суммы начисленных процентов	61214	45901-45917 47427	Сумма начисленных процентов
4. Отражение выручки от реализации			
4.1. Зачисление суммы, подлежащей оплате цессионарием по договору цессии	47422-47423	61214	Сумма по договору цессии
5. Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П.			
5.1. Восстановление резерва	БББРР	70601	Сумма резерва, подлежащая восстановлению
6. Восстановление резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П.			
6.1. Восстановление резерва	47425	70601	Сумма резерва, подлежащая восстановлению
7. Отнесение на доходы или расходы финансового результата			

7.1. Положительный финансовый результат	61214	70601 (символ 12407)	Сумма положительного результата по операции по уступке прав (требований)
7.2. Отрицательный финансовый результат	70606 (символ 22204)	61214	Сумма отрицательного результата по операции по уступке прав (требований)
8. Дополнительные операции			
8.1. Списание обеспечения (имущества/ценных бумаг)	99999	91311 91312 91414	Сумма имущества (ценных бумаг, гарантий), принятого в залог
8.2. Списание предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации	99999	91202	
9. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса)			
9.1. Поступление средств от покупателя	Р/счет К/счет	47422-47423	Сумма денежных средств за переданные права требования

9.4 Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, должны быть в объеме, не приводящем к невыполнению нормативов достаточности собственных средств и нормативов в соответствии со 139-И, а также должны содействовать снижению нагрузки на капитал банка.

9.5 Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

Рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на 01.07.15 отсутствуют.

9.6 Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований с выделением требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам, а также балансовой стоимости требований, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также сведения о размере убытков, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

тыс. руб.

	на 01.01.15 (за 2014г.)	на 01.07.15 (за 6 мес 2015г.)
Балансовая стоимость уступленных требований всего, из них:	326 502	235 250
ипотечным агентам	0	0
специализированным обществам	272 194	216 988
прочим обществам и физическим лицам	54 308	18 262
отнесенных к IV и V категориям качества в соотв.с 254-П, 283-П	318 557	235 211
Размер убытков, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах всего, из них в разрезе видов активов:	301 622	229 137
ипотечные кредиты	0	0
потребительские кредиты	241 640	199 030
кредиты малому и среднему бизнесу	59 982	30 106
требования по лизинговым договорам	0	0

9.7 Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым кредитная организация планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

В соответствии со стратегией на 2015-2017 гг., утвержденной Протоколом Совета Директоров №17 от 23.06.2015 в сентябре 2015г. планируется продажа потребительских кредитов на сумму 150 млн. руб. основного долга.

9.8 Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, объем гарантийных депозитов, предоставленных ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, стоимость предоставленного обеспечения, стоимость выставленных безотзывных аккредитивов, номинальная стоимость производных финансовых инструментов), с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П и Положения Банка России N 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

По состоянию на 01.07.15 на счете 47423 отражены требования, образовавшиеся в связи со сделками по уступке прав требований к ООО «Патриот» на сумму 883 тыс. руб. по продаже потребительских кредитов. Резерв создан в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П в размере 100% и составил 883 тыс. руб. Коэффициент риска, определенный в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И составил 100%. Условных обязательств кредитного характера (КРВ), производных финансовых инструментов (КРС), возникших в связи со сделками по уступке прав требований нет по состоянию на 01.07.15 и на 01.01.15.

По состоянию на 01.01.15 на счете 47423 отражены требования, образовавшиеся в связи со сделками по уступке прав требований к ООО «Югорское коллекторское агентство» на сумму 66 тыс. руб. по продаже потребительских кредитов. Резерв создан в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П в размере 100% и составил 66 тыс. руб. Коэффициент риска, определенный в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И составил 100%.

По состоянию на 01.07.15 на счете 47801 отражены права требования в размере 4 114 тыс.руб. по договору с ООО "Компания Продимпекс" на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, а также на счете 47802 права требования по договорам на предоставление денежных средств с ООО «Профи Строй» в размере 178 тыс руб. Резерв составил 4 114 тыс.руб и 178 тыс руб или 100% соответственно. Также на счете 47802 отражены требования по договорам на предоставление денежных средств с физическими лицами на общую сумму 10 162 тыс.руб, отнесенных в портфели однородных ссуд с общим резервом 3 410 тыс.руб. Коэффициент риска, определенный в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И составил 100%.

По состоянию на 01.01.15 на счете 47801 отражены права требования в размере 4 114 тыс.руб. по договору с ООО "Компания Продимпекс" на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, а также на счете 47802 права требования по договорам на предоставление денежных средств с ООО «Профи Строй» в размере 178 тыс руб. Резерв составил 4 114 тыс.руб и 178 тыс руб или 100% соответственно. Также на счете 47802 отражены требования по договорам на предоставление денежных средств с физическими лицами на общую сумму 8 806 тыс.руб, отнесенных в портфели однородных ссуд с общим резервом 1 935 тыс.руб. Коэффициент риска, определенный в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И составил 100%.

9.9 Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Требования, учтенные на счетах 47423, 478 кредитной организации на 01.07.15 и на 01.01.15 в связи со сделками по уступке прав требований относятся к 4-ой группе активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И и взвешиваются на коэффициент риска (Кр) 100%.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон.

ОАО «ВУЗ-банк» сумма обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 01.07.2015г составила 2 802 785 тыс. руб., на 01.01.2015. банк не имел взаиморасчетов.

Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами ОАО «ВУЗ-банк» за отчетный период не было.

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 2 квартала 2015 года (как и в 2014 году) банк не имеет.

К операциям и сделкам с группой связанных сторон - акционером, относятся следующие операции, проводимые банком в отчетном периоде:

- Операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2015, отражены в статье 3 «Средства в кредитных организациях», в размере 340 034 тыс. руб. (что на 378 166 тыс. руб. меньше аналогичного показателя по итогам 2014 года).

- Операции со связанными сторонами, превышающие 5 процентов от показателя статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806, - сумма МБК, выданных банком в сумме 4 900 000 тыс. руб. (что на 697 269 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2014 года). Эту сумму составили. – МБК, выданные в национальной валюте, со сроком погашения до 15 дней в сумме 1 200 000 тыс. руб., процентная ставка по таким кредитам составила 12,55% годовых ; 2 000 000 тыс. руб. со сроком до 14 дней со ставкой 12,66% годовых, 700 000 тыс. руб. со сроком до 9 дней со ставкой 14,14% годовых, 1 000 000 тыс. руб. со сроком до 24 дней со ставкой 12,63% годовых. На отчетную дату процентов по выданным МБК не начислено.

- Операции, отраженные в статье 14 «Средства кредитных организаций» формы 0409806 – 320 002 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 данный показатель составил 320 000 тыс. руб.) Из них - МБК, привлеченные (субординированные займы) в национальной валюте на срок свыше 3 лет 320 000 тыс. руб. (данный показатель по сравнению с предшествующим годом не изменился. Процентная ставка на данный вид МБК варьируется в пределах от 9,075% до 12,65% годовых.)и и незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета в размере 2 тыс. руб.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, (включая работников, ответственных за принимаемые риски) их доле в общем объеме вознаграждений.

Данная информация представлена в таблице.

Таблица 9

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

№	Выплаты (вознаграждения)* Управленческому персоналу	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения	
		2 кв. 2015	2014	в тыс. руб.	в %
1	Краткосрочные вознаграждения-всего, в том числе:	9 097.44	21480.48	-12 383.04	-57.65
1.1	Заработная плата в отчетный период	3 348.58	6637.39	-3 288.81	-49.55
1.2	Участие в прибыли и премии	3 340.92	10545.87	-7 204.95	-68.32
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	517.82	1426.31	-908.49	-63.70
1.4	Льготы в неденежной форме (мед. обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	10.50	-	-	-
1.5	Прочие выплаты	1 879.62	2870.91	-991.29	-34.53
2	Долгосрочные вознаграждения-всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты	-	-	-	-
2.2	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни, мед. обслуживание)	-	-	-	-
2.3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
2.3	Выходные пособия	-	-	-	-

Все выплаты основному управленческому персоналу имеют вид краткосрочных вознаграждений.

В общую величину вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, входит: оклад, премия и бонусы. Порядок выплаты оклада и премии носит ежемесячный характер, выплата бонусов ежеквартальная и годовая. Изменений в порядке и видах выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предыдущим не было.

За отчетный период общий фонд выплат основному управленческому персоналу составил на 9 097.44 тыс. руб. Что ниже на 57.65% суммы выплат управленческому персоналу за 2014 год.

Доля выплат основному управленческому персоналу по отношению к общему объему вознаграждений в разрезе видов выплат представлена следующими показателями в таблице:

Таблица 10

Доля выплат основному управленческому персоналу по отношению к общему объему вознаграждений.

№	Доля Выплаты (вознаграждения) Управленческому персоналу в общем объеме выплат	Доля в %	
		2 квартал 2015	2014
1	Краткосрочные вознаграждения- всего	2.51	2.70
1.1	Заработная плата в отчетный период	3.53	3.28
1.2	Участие в прибыли и премии	2.20	3.05
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2.30	2.93
1.4	Льготы в неденежной форме (мед.обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	0.29	-
1.5	Прочие выплаты	2.09	1.45

Списочная численность сотрудников и управленческого персонала ОАО «ВУЗ-банк» представлена в таблице ниже.

Таблица 11

Списочная численность.

№	Среднесписочная численность	За 2014 год	За 2 квартал 2015	Абсолютные изменения, чел.
1	Работников всего, в том числе:	1 563	1 063	500
1.1	основного управленческого персонала	11	11	0

За отчетный период среднесписочная численность работников увеличилась на 164 человек. Среднесписочная численность основного управленческого персонала осталась неизменной.

Председатель Правления

Золотухин А.А.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

Исп.: Тетюцких У.А.
Тел.: 8(343)220-72-40
«11» августа 2015г.

