

Пояснительная информация к годовой отчетности

ОАО «ВУЗ-банк» за 2015 год.

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 52 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 42 операционных офисов.

Отчетный период – с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года.

Годовая финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

Годовая отчетность по итогам работы банка в 2015 году будет рассмотрена Советом Директоров, а так же утверждена на годовом собрании акционеров банка в мае 2016 года.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации

Совет директоров по состоянию на 01.01.2016 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.

Таблица 1

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество	Год Рождения	Должность	Сведения об образовании	Доли в уставном капитале банка / Доли голосующих (обыкновенных) акций банка
Дыльников Дмитрий Геннадьевич	1968 г.	Председатель Правления ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	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 Александрович	1969 г.	Председатель Правления ОАО «ВУЗ- банк»	высшее: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, инженер – механик, Уральский государственный университет им. А. М. Горького, магистр экономики.	не имеет/не имеет
Ломов Александр Владимирович	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 сопровожден ия 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 корпоративно й деятельности ОАО АКБ «Пробизнесба нк»	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. по ноябрь 2015г. является Золотухин Андрей Александрович.

С мая 2004г. 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 1969г., 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.

На основании п.3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» со дня назначения временной администрации по управлению ОАО «ВУЗ-банк», приостанавливаются полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников), связанные с участием в уставном капитале Банка (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников)) предусмотренные учредительными документами Банка, и полномочия органов управления Банка.

В соответствии с приказом Банка России № ОД-2080 и на основании доверенности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 12 августа 2015 г № 3/1/1208 Руководителем Временной администрации был назначен Исаев Андрей Константинович.

В соответствии с приказом Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 15.10.2015 № 3/3/1510 и на основании доверенности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 15.10.2015 № 1236 Руководителем временной администрации, выполняющей функции временной администрации по управлению ОАО «ВУЗ-банк» с 15.10.2015 года был назначен Изевлин Геннадий Викторович.

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

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

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

Члены Правления Банка

Беляевских Светлана Леонидовна

Главный бухгалтер ОАО «ВУЗ-банк».

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Год рождения 1962г., 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 2009г.

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

Год рождения 1967г., 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 2007г. по декабрь 2015г.

С ноября 2007г. 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 1962г., 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.

Ранее Банк входил в финансовую Группу «Лайф», объединявшую семь коммерческих банков, факторинговую компанию «Лайф», девелоперскую компанию «Пробизнес - Девелопмент», отделения и кредитные магазины в разных регионах России. Головным банком Группы являлся ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 г. Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций (Приказ № ОД-2071).

Финансовые трудности у Банка возникли с момента отзыва лицензии у головной кредитной организации, в которой были размещены активы в виде остатков на корреспондентских счетах, размещенных межбанковских кредитов, счетах по учету просроченных требований по конверсионным сделкам в общей сумме 6,195 млрд руб., вследствие чего, Банк допустил нарушения значений норматива ликвидности НЗ (на 12 августа 2015 г. значение норматива НЗ составило 35,67%, на 13 августа 2015 г. - 33,97%).

Данная ситуация вызвала панические настроения у вкладчиков и клиентов Банка и спровоцировала отток денежных средств. За период с 12 августа 2015 г. по 18 августа 2015 г. со счетов физических лиц были изъяты денежные средства в размере 186 120 тыс. руб., со счетов юридических лиц – в размере 448 112 тыс. руб.

При этом сформировалась картотека неоплаченных средств клиентов на сумму 650 328 тыс. руб., которая была погашена за счет предоставленного 14 августа 2015 г. займа в размере 1 900 млн руб. от ПАО АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

По результатам проверки, проведенной представителями государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) на основании приказа Банка России от 10 августа 2015 г. № ОД-2045, был выявлен значительный объем недосозданных резервов по проблемным активам, существенно превышающий размер собственных средств (капитала) Банка. Полученная в ходе анализа финансового положения Банка информация не позволила продолжать дальнейшую деятельность Банка в порядке общего надзора со стороны Банка России и послужила основанием для применения в отношении Банка мер по предупреждению банкротства и назначения Банком России временной администрации по управлению Банком.

План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – План участия) одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 108) и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно).

В соответствии с Планом участия были осуществлены следующие мероприятия:

- приказом Банка России от 12 августа 2015 г. № ОД-2080 в Банке введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство;
- АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) 14 августа 2015 г. предоставил финансовую помощь Банку в виде займа на сумму 1 900 млн руб. сроком погашения до 1 года с процентной ставкой 6,01% годовых. 20 октября 2015 г. Банк произвел погашение данного займа досрочно;
- в соответствии с частью 4 статьи 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» 15 сентября 2015 г. были прекращены обязательства Банка по всем договорам субординированного кредита (депозита, займа), заключенным Банком до 12 августа 2015 г.;
- 16 октября 2015 г. Агентством была оказана финансовая помощь Банку в размере 5 700 млн руб. сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых;
- в результате проведения Агентством мероприятий по отбору инвестора для участия в дальнейшем предупреждении банкротства Банка, инвестором Банка был признан ПАО КБ «УБРиР» (далее – Инвестор) с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 г.;
- временной администрацией по управлению Банком были приняты решения о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка до одного рубля (Приказ Банка России от 6 октября 2015 г. № ОД - 2672) и о размещении дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб.;
- приобретение Инвестором 25 ноября 2015 г. 99,99% акций Банка.

Состав акционеров (участников) банка на момент составления Плана финансового оздоровления:

Наименование	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость доли в уставном капитале (млн руб.)
Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»)	99.99999%	10
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОАО АКБ «Пробизнесбанк»)	0,00001%	0,0000001
Всего:	100%	

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 2015 года составила 26 676 769 тыс. руб. (что на 201,20% выше показателя предшествующего года). Сумма резервов на возможные потери составила 3 820 595 тыс. руб., что на 1 839 957 тыс. руб. (или 92,90 %) выше резервов, созданных на 01.01.2015. Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.01.2016 составила 14 687 555 тыс. руб. (что на 4 211 353 тыс. руб. или на 40,20% выше аналогичного показателя за 2014 г.).

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.

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

Кредитование физических лиц (потребительские кредиты и кредитные карты)

Дебетовые банковские карты

Продажа отчетов о кредитной истории

Вклады физических лиц

Продажа пакетов "Все под контролем"

Тарифные планы

Продажа страховых продуктов (Страховые компании "Благосостояние", "Цюрих", "Сбербанк Страхование")

Предоставление дистанционных банковских услуг

Платежи и переводы (со счета, без открытия счета, переводы по системам)

Валютно-обменные операции

Перевод в НПФ

Услуги по оформлению налоговых вычетов

По состоянию на 01 января 2016 года розничный бизнес банка представлен 11 офисами в Екатеринбурге (10 дополнительными и офисом, в котором расположен головной банк), 13 офисами в городах Свердловской области (Каменск-Уральский, Н-Тагил – 2 офиса, Верхняя Пышма, Первоуральск – 2 офиса, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда, Асбест, Красноуфимск, Ревда) и 28 в Уральском федеральном округе (Тюмень – 2 офиса, Ялуторовск, Тобольск, Челябинск – 4 офисов, Магнитогорск – 4 офиса, Курган – 2 офиса, Шадринск, Миасс, Нижневартовск – 2 офиса, Сургут – 2 офиса, Аша, Копейск, Кыштым, Нефтеюганск, Ноябрьск, Троицк, Чебаркуль, Южноуральск).

Каждый офис оказывал полный спектр услуг населению:

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

Кредитный портфель по физическим лицам, за вычетом сформированного резерва на конец 2015 года составил 16 109 250 тыс. руб. (выше на 12 640 952 тыс. руб., чем по состоянию на 01.01.2015).

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

За 2015 год депозитный портфель банка в части вкладов физических лиц увеличился – на 4% или на 337 966 тыс. руб. и составил в денежном выражении 8 132 455 тыс. руб.

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

Корпоративный бизнес. Малый и средний бизнес.

В 2015 году в российской экономике продолжилась системная тенденция, в рамках которой предприниматели могли в первую очередь полагаться на рентабельность выбранной бизнес-модели и меньше рассчитывали на инвестиции и финансирование банков.

В этих условиях одним из ключевых направлений для ВУЗ-банка стало развитие **клубной системы**, позволяющей предпринимателям не просто получать скидки и персональное обслуживание, но и налаживать деловые контакты с представителями других бизнесов, углубить понимание рынка, найти новые идеи и почву для новых проектов. Основой для этого послужили регулярные **бизнес-мероприятия**, проводившиеся банком во всех регионах присутствия. В 2015 году ВУЗ-банк провел более 50 мероприятий. Среднее количество участников на каждом из них – 7 представителей разных уральских компаний. Также банк провел 2 крупных слёта бизнес-клиентов, предложив им активную программу, бизнес-интенсивы и мероприятия по нетворкингу. В них поучаствовали 50 и 80 предпринимателей соответственно. В 2015 г. количество активных участников клиентского клуба ВУЗ-банка выросло почти на **30%** — с 727 до **1012** клиентов. В среднем в 2015 г. каждый квартал в клуб вступали около **150** новых клиентов.

Другим актуальным направлением в 2015 году стало содействие клиентам в комплексном развитии их бизнеса через предоставление **нефинансовых сервисов**. ВУЗ-банк стал для многих клиентов «одним окном», через которое можно было решить не только финансовые задачи, но и разобраться в вопросах HR, права, налогов. Клиенты активно прибегали к помощи банка в подборе персонала для своих компаний, пользуясь услугой **«HR-консалтинг»** — в 2015 г. количество ее подключений составило 3600. Также пользовались спросом услуги по **финансовой диагностике бизнеса** клиента (643 подключения) и **правовому консалтингу** (услуга «Бизнес-юрист», 126 подключений). Необходимо отметить, что спрос на нефинансовые сервисы в течение года стабильно рос.

Подключение услуги «HR-консалтинг», 2015 год

1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015
198	722	1169	1511

Подключение услуги «Финансовая диагностика бизнеса», 2015 год

1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015
147	155	127	158

Подключение услуги «Бизнес-юрист», 2015 год

1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015
14	16	19	77

В течение 2015 года бизнес-клиентами ВУЗ-банка было открыто 2946 **расчетных счетов** (в том числе 2698 по направлению малого и среднего бизнеса и 248 по направлению корпоративного бизнеса), общее число расчетных счетов уральских предпринимателей в ВУЗ-банке на 31.12.2015 превысило **14300**.

Сумма **остатков по счетам**, включая депозиты, превысила на конец 2015 года **1,1 млрд руб.** В 4 квартале 2015 года ВУЗ-банку удалось переломить тенденцию на отток средств предпринимателей,

возникшую в 3 квартале на фоне новостей об отзыве лицензии головного банка финансовой группы «Лайф». В 2016 году планируется выйти на уровень 1 квартала 2015 года и превзойти его.

Остатки по счетам, тыс.руб., 2015 год

31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
1 403 461	1 308 759	951 401	1 106 686

При этом объем срочных **депозитов юр.лиц** в ВУЗ-банке к концу 2015 года вышел на максимальный уровень (0,46 млрд руб.) благодаря расширению линейки депозитных предложений для малого и среднего бизнеса в ноябре-декабре 2015 года.

Депозиты юр.лиц, тыс.руб., 2015 год

31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
302 934	371 617	261 089	463 795

В 2015 году ВУЗ-банк сохранил для лояльных бизнес-клиентов и клиентов с положительной кредитной историей возможность обратиться за кредитом на развитие бизнеса или пополнение оборотных средств; в частности, речь идет об оформлении счетов с овердрафтами. Всего в 2015 году ВУЗ-банк осуществил 833 выдачи на общую сумму свыше 416 млн руб. Кредитование бизнеса было приостановлено Агентством по страхованию вкладов в августе-сентябре и восстановлено в ноябре 2015 года.

Выдачи кредитов, руб., 2015 год

Период	1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015	Итог
Количество	142	300	236	155	833
Сумма, руб.	72 232 128	158 720 812	128 922 807	56 244 000	416 119 748

В 2015 году востребованнее на B2B-рынке стали тендеры как удобный для предприятий канал выхода на привлекательный для них клиентский сегмент, в частности, на бюджетные учреждения. В этих условиях новую актуальность обрели **банковские гарантии**, позволяющие предпринимателям обеспечить заявку на участие в тендере за счет средств банка. В 2015 году ВУЗ-банк оформил уральским предпринимателям **590 гарантий**. В 3 квартале 2015 года выдача гарантий была временно приостановлена, в ноябре 2015 года — возобновлена по агентской схеме, чтобы клиенты могли, как и прежде, получать весь комплекс услуг для эффективного ведения бизнеса.

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

Внешняя среда кредитной организации.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента.

Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии 2015 года в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка

Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии 2015 года Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

Ухудшение делового климата в сфере услуг в 2015 году связано, в первую очередь, с сокращением платежеспособного спроса со стороны населения. Торможение роста доходов, обесценивание рубля на фоне сохраняющейся неопределенности в оценке экономической ситуации вынуждают потенциальных потребителей услуг экономить и тратить деньги лишь на самое необходимое. В результате сокращается объем бизнеса компаний и их прибыль. Предприятия сферы услуг сокращают персонал и теряют свой конкурентный потенциал. Финансовые проблемы домашних хозяйств неизбежно сказались на состоянии сервисных организаций – переходя в режим экономии, население пытается создавать личные резервные фонды и фонды семейного благосостояния, отказываясь от приобретения необязательных услуг.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность.

Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки.

По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд рублей. Прибыль в сумме 736 млрд руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

Пассивная база из-за сокращения инвестиций и сокращения потребительских расходов в 2015 году развивалась достаточно неплохо. И у корпоративных клиентов и у населения были свободные денежные средства, которые в конечном итоге конвертировались в депозиты и средства на счетах. За год, по оценкам РИА Рейтинг, средства клиентов (физических лиц и корпоративных клиентов) выросли почти на 19% до 52 триллионов рублей. Столь значительный прирост в сравнении с динамикой активов и кредитного портфеля был во многом обеспечен населением, которое во второй половине года очень резко сократило потребительские расходы и увеличило склонность к сбережению. В противовес росту средств клиентов, средства Центробанка РФ в кредитных организациях сократились вдвое. Таким образом, средства клиентов вытеснили средства Центробанка РФ.

За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5%, по оценкам РИА Рейтинг, на 1 января 2016 года. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

Несмотря на заморозку пенсионных накоплений, НПФ заметно увеличили свою роль в финансовой системе России. Причем в 2015 году начался по-настоящему мощный тренд на консолидацию НПФ. Во многих случаях НПФ консолидировались с крупными банковскими группами. Накопление большого объема средств в НПФ, с одной стороны, развивает рынок долгосрочного накопления в России, а с другой, увеличивает интерес мошенников к данному рынку.

В 2015 году частные российские банки смогли заметно укрепить свои позиции на рынке, выиграв конкуренцию у госбанков. По итогам прошедшего года госбанки увеличили активы на 7% против роста на 17% у частных банков. В условиях экономической неопределенности многие частные крупные банки смогли докапитализироваться за счет средств НПФ, а кроме того, частные банки очень

активно участвовали в санациях. Все это позволило многим из них показать высокие темпы роста и значительно улучшить свои позиции в рейтинге.

В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков или почти 15% от работающих. Таких масштабов отзыва лицензий в России не было никогда. При этом этот год характеризовался не только количеством, но и «качеством». Лицензий в 2015 году лишались по-настоящему крупные банки, и даже целые банковские группы. С 1 января по 25 декабря лицензий лишились 104 кредитные организации, из них 93 лишились лицензий принудительно. По расчетам РИА Рейтинг, суммарный объем активов у банков, лишившихся лицензий, на 1 января 2015 года составил 1,15 триллионов рублей или 1,5% от объема активов банковской системы. Среди банков с отозванной лицензией были 22 банка с активами более 10 миллиардов рублей. Крупнейшими банками с отозванными лицензиями в 2015 году стали – БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ, Пробизнесбанк, НОТА-Банк, СБ Банк, Связной Банк, М БАНК, РУССЛАВБАНК, РУССТРОЙБАНК, АМБ Банк, Транспортный, Балтика и МАСТ-Банк.

Если объективно проанализировать причины отзыва лицензий у банков в текущем году, то вывод неутешителен. В большинстве случаев проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления текущего года лишь усилили проблемы прошлого. В этом смысле «очистка» банковской системы и вправду назрела, так как наблюдаемая токсичность имела тенденции к росту.

Отзыв лицензии у Пробизнесбанка повлек за собой распад Финансовой Группы Лайф, в которую входил ВУЗ-банк. В связи с чем к ВУЗ-банку была применена процедура финансового оздоровления, а инвестором АСВ утверждено УБРИР. «Усилия УБРИР как акционера ВУЗ-банка направлены на обеспечение устойчивого развития всех его бизнес-направлений, бесперебойной работы всех сервисов и высокого уровня качества обслуживания клиентов» - отмечает президент УБРИР Антон Соловьев.

Таким образом, 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 2015 год:

- по величине активов: +126 %
- средства на р/с юр. лиц: -43%
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: -19%
- по объему депозитов юридических лиц: +380%
- по объему кредитов физическим лицам: - 34%
- по объему вкладов населения: -3%

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 4 кв. 2015 года занимает 5 место среди банков Свердловской области по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 13 место.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2016 г. (источник: АЦ «Эксперт») составила:

- по величине активов: 2,64% (-0,64 % с начала года)
- по объему средств на р/счетах юр.лиц: 1,12% (-0,90 % с начала года)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 0,91% (-0,17 % с начала года)
- по объему депозитов юридических лиц: 6,82% (+5,54 % с начала года)
- по объему кредитов физическим лицам: 2,01% (-0,73 % с начала года)
- по объему срочных вкладов населения: 2,96% (-0,77 % с начала года)

По объему кредитного портфеля на 01.01.2016 ОАО «ВУЗ-банк» занял 25 строчку рейтинга из 53 позиций среди банков УрФО. С начала года активы банка увеличились на 126% и на 1 января 2016 года составили 33,3 млрд рублей (данные АЦ «Эксперт»).

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

- 142 место по величине активов (улучшение на 91 пункт по сравнению со 2014 годом);
- 665 место по величине собственного капитала (ухудшение позиции – на 396 пунктов за год в связи с процедурой санации);
- 153 место по депозитам частных лиц (улучшение на 1 позицию).

По данным сайта bankir.ru на 01.01.2016г. в рейтинге по величине активов ВУЗ-банк занимает 143 место (рост активов на 66% за месяц, на 114% за квартал), по объему кредитов предприятиям - 402 место и 130 место по объему потребительских кредитов.

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

Итоги работы банка в 2015 году в том числе и настоящий годовой отчет, будут рассмотрены Советом Директоров банка и на основании данной информации будут сформированы предложения о погашении убытка за 2015 год, которые будут представлены на утверждение годовому собранию акционеров.

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 2015 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 2015 года. Ревизии касс банка проведены в последний рабочий день года – с 31.12.2015г. (в зависимости от установленного графика работы операционных и дополнительных офисов). Излишков и недостатков не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций по состоянию на 1 января 2016 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 операций 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» 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.

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 01.01.2003г., 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 внесистемно 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. 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).

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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».

16. 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.

Учетные 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 учетные 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.

17. 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.

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 непоступления фактической оплаты к моменту признания сумм в учёте. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

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.

Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг от своего имени и за свой счет в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляется Банком в последний рабочий день месяца в целом по портфелю непосредственно на расходы.

18. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Банком не реже чем:

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. 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.

19. 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 дату выбытия (реализации) включительно.

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

20. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

20.1. 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.

20.2. 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.

20.3. 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).

20.4. 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.

21. 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.

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. Методы оценки текущей справедливой стоимости и характеристики рынка, признаваемого активным и неактивным, изложены в п. 3.3. настоящей пояснительной информации к Годовому отчету ОАО «ВУЗ-банк».

Банк признает, что на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю (если иное не определено договором). 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. Банк не реже одного раза в год тестирует и пересматривает используемые кредитной организацией методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов и вносит необходимые изменения в соответствующие внутрибанковские Положения и Методики.

22. 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, 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.

23. Операции по привлечению денежных средств.

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, и другими нормативными документами.

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

24. 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.

25. 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.

26. 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).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия критериев признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По однородным портфелям без просроченных платежей или с просроченными платежами до 30 дней получение доходов признается определенным,

По однородным портфелям с просроченными платежами свыше 30 дней получение доходов признается неопределенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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.

27. 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

Годовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с требованиями Указания БР № 3054-У от 04.09.2013 года. 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

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность, включали в себя начисления (корректировки, изменения) по налогам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ банк является налогоплательщиком, требования и обязательства по прочим операциям, начисленные

проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, требования по получению процентов, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами, резервы на возможные потери. Также перенос остатков с балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый 707 «Финансовый результат прошлого года» и на балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года», произведенный в завершение отражения событий после отчетной даты, и формирование финансового результата (убытка) за 2015 год в размере 1 382 306 тыс. руб.

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

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка отсутствовали.

В течение 2015 года в деятельности ОАО «ВУЗ-банк» фактов неприменения правил бухгалтерского не выявлено.

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".

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ОАО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 108) и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно) 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. Тем не менее, в Учетную политику банка на 2016 год внесены изменения, касающиеся ввода в действие с 1 января 2016 года следующих документов Банка России:

- " ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ" ОТ 22 декабря 2014 г. N 446-П

- УКАЗАНИЯ от 15 марта 2015 г. N 3597-У

- " ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ЗАПАСОВ, СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО, В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ" от 22 декабря 2014 г. N 448-П

- УКАЗАНИЯ от 22 декабря 2014 г. N 3503-У

- "ПОЛОЖЕНИЯ ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ" от 15 апреля 2015 г. N 465-П

- УКАЗАНИЯ от 15 апреля 2015 г. N 3623-У

- УКАЗАНИЯ от 4 июня 2015 г. N 3659-У

- УКАЗАНИЯ от 22 июня 2015 г. N 3685-У

- УКАЗАНИЯ от 21 октября 2015 г. N 3826-У

- УКАЗАНИЯ от 10 ноября 2015 г. N 3846-У

- УКАЗАНИЯ от 30 ноября 2015 г. N 3863-У

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

Существенных ошибок в годовой отчетности ОАО «ВУЗ-банк» за предшествующий период не было.

2.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Базовая прибыль на акцию по итогам деятельности ОАО «ВУЗ-банк» за 2015 год составляет 0 руб. 00 коп. за акцию (что на 6,46 коп. меньше базовой прибыли на акцию по итогам 2014 г.). Расчет разводненного убытка банком не производился в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

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 01.01.2016г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 575 166 тыс. руб. (что на 518 011 тыс. руб. меньше, аналогичного показателя за 2014 год), в том числе 374 575 тыс. руб. в национальной валюте и 200 591 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 301 747 тыс. руб., что на 300 427 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014 г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 216 190 тыс. руб. (меньше, чем в предыдущем периоде на 86 598 тыс. руб.), а средства обязательных резервов 85 557 тыс. руб. (что меньше на 213 829 тыс. руб. аналогичного показателя за 2014 г.).

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 327 298 тыс. руб., что на 390 902 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации, ограничений по их использованию нет.

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

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

На 01.01.2016 чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 55 854 тыс. руб. (на 01.01.2015 аналогичные активы составили 4 389 тыс. руб.).

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

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

В течении 2015 года банк оценивал по справедливой стоимости из всех активов только производные финансовые инструменты, применяемые методы оценки были закреплены в Учетной политике ОАО ВУЗ-банк на 2015 год (утвержденной приказом Председателя Правления №1051 от 31.12.2014 года).

Так, 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.

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.

Критерием отсутствия активного рынка, признается невыполнение любого из условий, характеризующих наличие активного рынка, указанных в предыдущем абзаце.

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».

При недостаточности или недоступности необходимой информации, справедливая стоимость ПФИ может определяться путем профессионального мотивированного суждения составленного 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».

3.3 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 составила на 01.01.2016 26 676 769 тыс. руб. (что на 201,20% выше показателя предшествующего года), в том числе 15 867 176 тыс. руб. - кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим предприятиям и организациям, кредитным организациям, негосударственным финансовым организациям, а также индивидуальным предпринимателям (что на 194,47 % выше показателя 2014 г.); и 17 177 477 тыс. руб. - операции по вложению в приобретенные права требования (из них к юр лицам 8 691 625 тыс. руб. с резервом 93 144 тыс. руб., и 8 858 621 тыс. руб. к физ. лицам с резервом 279 625 тыс. руб.). Потребительские кредиты на 01.01.2016 составили 2 230 597 тыс. руб. (что на 35,55% или на 1 230 407 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года).

Просроченная ссудная задолженность составила 1 849 982 тыс. руб. (что на 423 661 тыс. руб. или 29,70% выше аналогичного показателя за 2014 год). При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 683 859 тыс. руб. (что на 393 856 тыс. руб. или 30,53% выше аналогичного показателя за год, предшествующий отчетному).

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

Сумма резервов на возможные потери составила 3 761 985 тыс. руб., что на 1 836 108 тыс. руб. (или 95,34%) выше резервов, созданных по итогам 2014 года.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) (ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты; видов экономической деятельности заемщиков; сроков, оставшихся до полного погашения, географических зон) приводится на основе данных из форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организаций».

Таблица 2

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.01.2016.

Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	1 504 306	1 463 000	-41 306	-2.75
1.1 по видам экономической деятельности:	1 369 750	1 420 138	50 388	3.68
1.1.1 добыча полезных ископаемых	0	193	193	100.00
1.1.2. обрабатывающие производства	61 255	434 013	372 758	608.53
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	300	430	130	43.33
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 394	10 413	4 019	62.86
1.1.5 строительство	94 476	28 078	-66 398	-70.28

1.1.6 транспорт и связь	82 195	83 611	1 416	1.72
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	641 483	441 666	-199 817	-31.15
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 529	180 056	86 527	92.51
1.1.9 прочие виды деятельности	390 118	241 678	-148 440	-38.05
1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	134 556	42 862	-91 694	-68.15
1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 140 615	898 400	-242 215	-21.24
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	734 735	470 031	-264 704	-36.03

Таблица 3

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2015 и на 01.01.2016 в разрезе территорий местонахождения заемщика.

Вид заемщика	Код территории места нахождения	форма 0409302 на 01.01.2015, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	7000	242	376	134	55.37
	37000	106 133	57 964	-48 169	-45.39
	45000	21 180	114 536	93 356	440.77
	57000	17	0	-17	-100.00
	65000	1 079 867	1 108 685	28 818	2.67
	71000	147 289	87 055	-60 234	-40.90
	75000	149 398	94 384	-55 014	-36.82
	82000	180	0	-180	-100.00
Физическим лицам	3000	0	39	39	100.00
	4000	19	0	-19	-100.00
	7000	306	330	24	7.84
	11000	156	24	-132	-84.62
	12000	19	17	-2	-10.53
	14000	109	396	287	263.30
	15000	140	192	52	37.14
	18000	1 363	616	-747	-54.81
	20000	385	178	-207	-53.77
	22000	286	631	345	120.63
	24000	192	137	-55	-28.65
	28000	9	0	-9	-100.00
	29000	386	411	25	6.48
	33000	848	599	-249	-29.36
	34000	511	354	-157	-30.72
	36000	531	282	-249	-46.89
	37000	207 645	144 407	-63 238	-30.45
	38000	266	266	0	0.00
	40000	165	472	307	186.06
	41000	184	127	-57	-30.98
	42000	87	5	-82	-94.25

45000	2 982	4 743	1 761	59.05
46000	769	138	-631	-82.05
47000	78	58	-20	-25.64
49000	66	0	-66	-100.00
50000	265	124	-141	-53.21
52000	79	279	200	253.16
53000	2 494	1 203	-1 291	-51.76
56000	369	99	-270	-73.17
57000	2 050	986	-1 064	-51.90
60000	257	14	-243	-94.55
61000	0	16	16	100.00
63000	742	351	-391	-52.70
65000	2 920 730	2 401 111	-519 619	-17.79
66000	0	62	62	100.00
68000	183	153	-30	-16.39
70000	96	32	-64	-66.67
71000	878 842	634 076	-244 766	-27.85
71100	345 896	0	-345 896	-100.00
71140	45 451	33 683	-11 768	-25.89
73000	356	1 335	979	275.00
75000	912 404	692 067	-220 337	-24.15
78000	184	195	11	5.98
80000	27 449	19 162	-8 287	-30.19
82000	690	0	-690	-100.00
83000	0	263	263	100.00
87000	128	31	-97	-75.78
88000	190	164	-26	-13.68
89000	0	62	62	100.00
92000	607	323	-284	-46.79
93000	0	36	36	100.00
94000	668	759	91	13.62
97000	356	185	-171	-48.03

Таблица 4

Сравнительные данные по форме 0409115: кредиты физических лиц, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Кредиты физических лиц	форма 0409115 на 01.01.2015 тыс. руб.	форма 0409115 на 01.01.2016 тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Предоставленные физическим лицам	3 499 367	10 808 178	7 308 811	208,86
ипотечные жилищные ссуды	10 705	5 613	-5 092	-47,57
автокредиты	10 981	6 139	-4 842	-44,09
иные потребительские ссуды	3 477 681	10 796 426	7 318 745	210,45

При этом кредиты физическим лицам и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по срокам до погашения представлены в таблице 5 без учета резерва на возможные потери.

Таблица 5

Разбивка по срокам до погашения.

Срок до погашения	01.01.2015, тыс. руб.	01.01.2016, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
до 30 дней	1 163 596	1 563 362	235 945
от 31 до 90 дней	59 358	421 261	-1 417
от 91 до 180 дней	147 418	102 279	12 393
от 181 до 1 года	464 310	236 726	295 457
от 1 года до 3 лет	2 014 575	1 383 932	-677 389

свыше 3 лет	2 621 695	1 662 952	-965 429
Итого	6 470 952	5 370 512	-1 100 440

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы 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. с резервом 19 873 тыс. руб.; вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.)

Таким образом, значение по статье 6 формы 0409806 на 01.01.2016 составило 211 668 тыс. руб., что на 473 626 тыс. руб. (или на 69,11%) ниже аналогичного показателя на 01.01.2015.

Данные активы сконцентрированы на территории Российской Федерации.

3.5 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 01.01.2016 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 51%. Таким образом, статья 6.1. «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 имеет значение 107 801 тыс. руб. (на 01.01.2015 года данный показатель составил 217 801 тыс. руб.).

3.6 Информация о финансовых активах, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, аналогично периоду прошлого года.

3.7 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 01.01.2016, как и на 01.01.2015, чистых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

3.8 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 как и на 01.01.2015).

3.9 Банк на отчетную дату таких ценных бумаг не имеет (аналогично предыдущей отчетной дате). 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 2015 года ОАО «ВУЗ-банк» не производилась.

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

На 01.01.2016 г ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»). По состоянию 01.01.2016 паи ЗПИФН «Дом» (ООО Управляющая компания «Гера») проданы.

Таблица 6

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

Наименование показателя	Изменение стоимости инвестиционных паев ЗПИФН «Дом» (ООО Управляющая компания «Гера»), тыс. руб.		Изменение стоимости инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»), тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016
стоимость инвестиционных паев	193 973	-	123 740	123 740
категория качества	III	-	II	II
расчетный резерв	67 891	-	1 237	19 873
размер обеспечения	0	-	0	0
фактически сформированный резерв	67 891	-	1 237	19 873

3.11 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 (с учетом событий после отчетной даты) на 01.01.2016 составила 127 512 тыс. руб. (что на 44 698 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014г.), в том числе:

1. 115 249 тыс. руб. - основные средства (кроме земли), что на 32 878 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года;

Сумму основных средств составили:

- Мебель и оборудование 88 918 тыс. руб.;
- Транспорт 1 679 тыс. руб.;
- Здания 24 652 тыс. руб.;

Амортизация основных средств 182 398 тыс. руб.(выше аналогичного показателя предшествующего года на 24 691 тыс. руб.);

2. 758 тыс. руб. - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (что на 3 199 тыс. руб. ниже аналогичного показателя 2014г.);

3. 50 тыс. руб. –прочие нематериальные активы с учетом амортизации 40 тыс. руб.(ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 на 18 тыс. руб.);

4. 11 455 тыс. руб. - материальные запасы, что на 8 603 тыс. руб. ниже показателя за 2014г.

3.12 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 на отчетную дату у банка отсутствует.

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

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

3.14 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств ОАО «ВУЗ-банк» на 01.01.2016 года составила 20 754 тыс. руб.

3.15 Информация о переоценке основных средств.

На 01.01.2016 переоценка основных средств не производилась. Дата последней переоценки 01.01.2014 г.

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

3.17 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 01.01.2016 года составила 521 264 тыс. руб., что на 325 897 тыс. руб. (или 166,81%) выше 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 175 911 тыс. руб. (что на 80 737 тыс. руб. или на 84,83% больше, чем по итогам предшествующего периода) за минусом резерва на возможные потери. (Погашение процентов проходит в сроки платежа по соответствующим кредитным договорам.).

В данной статье также отражены расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери, в том числе расчеты по налогам и сборам 145 972 тыс. руб., что на 43 287 тыс. руб. превысило показатель за 2014 год. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов по другим операциям 32 215 тыс. руб., что на 20 313 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2015. Также в данной статье отражены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 74 999 тыс. руб. (за исключением суммы, относящийся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 95 117 тыс. руб.), что ниже аналогичного показателя 2014 года на 648 тыс. руб.), дисконт по выпущенным ценным бумагам 495 тыс. руб. (из них в рублях 495 тыс. руб., 0,0 тыс. руб. в ин. валюте), что на 2 062 тыс. руб. ниже показателя 2014 года. Расчеты с прочими дебиторами составили 90 926 тыс. руб. (из них в рублях 90 281 тыс. руб., в ин. валюте 645 тыс. руб.), что на 34 694 тыс. руб. или на 61,70% выше аналогичного показателя года, предшествующего отчетному. Также по итогам отчетного 2015 года среди прочих активов отражены суммы расчетов с работниками по подотчетным суммам в размере 305 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя 2014 года на 42 тыс. руб.). В прочие активы вошли требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты в размере 286 тыс. руб. (на 01.01.2015 данный показатель был выше на 58 тыс. руб.). Также вошла дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 353 953 тыс. руб. (по итогам года, предшествующего отчетному, такая задолженность составляла 49 285 тыс. руб.). Все суммы дебиторской задолженности находятся по сроку погашения до 1 года.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» банком сформированы резервы на

возможные потери (часть сч.47425, 60324). Сумма резервов на возможные потери составила 249 567 тыс. руб., что на 107 517 тыс. руб. или на 75,69% выше аналогичного показателя по итогам 2014 года.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2016 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

На 01.01.2016г. (как и на 01.01.2015г.) банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Во втором квартале 2014 года был введен показатель «Отложенный налоговый актив», отражение в статье 9 бухгалтерского баланса (ф. 0409806), на 01.01.2016 составил 0,00 тыс. руб. Показатель «Требования по текущему налогу на прибыль», отраженный в статье 8 формы 0409806 на 01.01.2016 отсутствовал. Показатель «Требования по текущему налогу на прибыль» на 01.01.2015 был пересчитан для сопоставимости данных.

Соответственно активы банка на 01.01.2016 составили 28 927 364 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2015 на 16 524 627 тыс. руб.

3.18 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 на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов их сумма отчетную дату составила 12 871 782 тыс. руб. (в прошлом отчетном периоде данный показатель отсутствовал), а также просроченные обязательства ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 1 601 124 тыс. руб.

3.19 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 составила 14 687 555 тыс. руб. (что на 4 211 353 тыс. руб. или на 40,20% выше аналогичного показателя за 2014 г.)

Таблица 8

Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка

Показатель	значение на 01.01.2015, тыс. руб	значение на 01.01.2016, тыс. руб	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
Всего средств клиентов	10 476 202	14 687 555	4 211 353	40,20
Средства в расчетах	0	0	0	-
Средства клиентов - физических лиц	8 254 523	7 955 907	-298 616	-3,62
Депозиты физ.лиц резидентов, из них	8 075 498	7 809 240	-266 258	-3,30
счета до востребования, из них	207 390	141 841	-65 549	-31,61
в рублях	144 249	111 822	-32 427	-22,48
в долл., евро	63 141	30 019	-33 122	-52,46
срочные счета, из них	7 868 108	7 667 399	-200 709	-2,55
в рублях	5 823 684	6 088 273	264 589	4,54
в долл., евро	2 044 424	1 579 126	-465 298	-22,76
Депозиты физ.лиц нерезидентов, из них	21 376	15 701	-5 675	-26,55
счета до востребования, из них	3 912	1 647	-2 265	-57,90
в рублях	2 398	772	-1 626	-67,81
в долл., евро	1 514	875	-639	-42,21
срочные счета, из них	17 464	14 054	-3 410	-19,53
в рублях	7 226	9 515	2 289	31,68
в долл., евро	10 238	4 539	-5 699	-55,67
Пластиковые карты	157 649	130 966	-26 683	-16,93
Средства клиентов - юр.лиц и ИП, из	2 221 679	6 731 648	4 509 969	203,00
Остаток средств на р/счетах	930 308	533 653	-396 655	-42,64
Депозиты юр.лиц, из них	1 291 371	6 197 995	4 906 624	379,95
Депозиты юр.лиц резидентов, из них	1 094 466	6 197 995	5 103 529	466,30
счета до востребования, из них	0	0	0	-

срочные счета, из них	1 094 466	6 197 995	5 103 529	466,30
в рублях	1 057 321	6 197 995	5 140 674	486,20
в долл., евро	37 145	0	-37 145	-100,00
Депозиты юр.лиц нерезидентов, из них	196 905	0	-196 905	-100,00
счета до востребования, из них	0	0	0	-
срочные счета, из них	196 905	0	-196 905	-100,00
в рублях	0	0	0	-
в долл., евро	196 905	0	-196 905	-100,00

Среди депозитов юридических лиц привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности составляют 5 700 000 тыс. руб.

Среди депозитов юридических лиц привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций составляют 12 тыс. руб., что на 120 000 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года.

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций составили 396 300 тыс. руб., что на 312 225 тыс. руб. или на 44,07% меньше показателя по итогам 2014 года; средства на счетах финансовых организаций составили 5 766 тыс. руб., что на 35 135 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2014 года; средства на счетах некоммерческих организаций составили 10 553 тыс. руб., что на 9 939 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года. На счетах индивидуальных предпринимателей 118 991 тыс. руб., что на 38 384 тыс. руб., или на 24,39% меньше показателя за 2014г. Размер средств в расчетах составил 92 тыс. руб., что на 462 тыс. руб. ниже аналогичного показателя года, предшествующего отчетному.

Размер депозитов негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 400 449 тыс. руб., что на 451 587 тыс. руб. (или на 53,00%) ниже аналогичного показателя предшествующего года. Также размер средств в депозитах негосударственных финансовых организаций по итогам 2015 года составил 80 000 тыс. руб., что на 4 200 тыс. руб. меньше, чем по итогам 2014 года. Средства в депозитах негосударственных некоммерческих организаций составили 17 534 тыс. руб., что на 11 684 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014 год.

3.20 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 01.01.2016г. составила 17 343 тыс. руб., что ниже показателя 2014 года на 160 824 тыс. руб. (или на 90,27 %).

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Информация по срокам до погашения представлена в таблице 9 накопленным итогом.

Таблица 9

Выпущенные векселя по срокам погашения на 1 января 2016 года

Наименование статьи	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.									
	до востр. и 1	до 5	до 10	до 20	до 30	до 90	до 180	до 270	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	0	0	249	7 993	14 821	14 821	14 821	15 022	17 343

Из них в 2015 году размещено 12 351 тыс. руб.(из них по ставке 16,35% - 40 тыс. руб., по ставке 18% - 378 тыс. руб., по ставке 14,5% - 2 657 тыс. руб., по ставке 16,2% - 1 375 тыс. руб., по ставке 3,00% - 1 082 тыс. руб., по ставке 15,00% - 493 тыс. руб., по ставке 12,00% - 1 240 тыс. руб., по ставке 10,90% - 5 086 тыс. руб.).

При этом на данные выпущенные Банком векселя сумма начисленных процентов (дисконтов) на 01.01.2016 составила 2 184 тыс. руб.

3.21 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).

3.22 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.

По состоянию на 01.01.2016г. на счете 31702 отражено 1 601 124 тыс.руб. Информация о выпущенных векселях представлена в п.3.21 настоящей пояснительной информации.

3.23 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 01.01.2016 составила 151 715 тыс. руб., что на 13 770 тыс. руб. или на 8,32% ниже аналогичного показателя предшествующего года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.01.2016 составила 49 885 тыс. руб. (на 9 539 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2015), из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 42 006 тыс. руб. (из них в рублях 36 973 тыс. руб., ин. валюте 5 033 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 7 879 тыс. руб. (из них в рублях 7 879 тыс. руб., ин. валюте 0,00 тыс. руб.)

Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим операциям 37 740 тыс. руб. (из них в рублях 34 592 тыс. руб., в ин. валюте 3 148 тыс. руб.), что на 19 131 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2014 г.); НДС полученный – 3 488 тыс. руб., что на 4 628 тыс. руб. ниже аналогичного показателя предшествующего года). Расчеты с бюджетом по налогам составили 7 100 тыс. руб., что на 11 397 тыс. руб. ниже аналогичного показателя 2014 года. Также место в данной статье занимают доходы будущих периодов по другим операциям 4 117 тыс. руб., что на 2 984 тыс. руб. ниже показателя 2014 года. Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения - 3 393 тыс. руб. (из них в рублях 3 234 тыс. руб., в ин. валюте 159 тыс. руб.), что на 13 974 тыс. руб. меньше, чем по итогам 2014г. А также расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 44 538 тыс. руб., что выше аналогичного показателя предшествующего года на 27 273 тыс. руб. Доходы будущих периодов по кредитным операциям на 01.01.2016 составили 35 тыс. руб., что на 176 тыс. руб. ниже, чем по итогам 2014 года. Сумма резервов - оценочных обязательств не кредитного характера составила 96 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя предшествующего года на 7 854 тыс. руб.

Распределение суммы прочих обязательств банка по срокам до погашения накопленным итогом представлено в таблице 10.

Таблица 10

Прочие обязательства по срокам до погашения

Счет	до востребования и на 1 день, тыс. руб.	до 5 дней, тыс. руб.	до 10 дней, тыс. руб.	до 20 дней, тыс. руб.	до 30 дней, тыс. руб.	до 90 дней, тыс. руб.	до 180 дней, тыс. руб.	до 270 дней, тыс. руб.	до 1 года, тыс. руб.	свыше 1 года, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
30233-			12 680	12 680	12 680	12 680	12 680	12 680	12 680	12 680	12 680
47411	1 201	6 861	12 568	20 465	24 034	29 487	30 500	38 542	39 553	42 006	42 006
47412		31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
47416			3 393	3 393	3 393	3 393	3 393	3 393	3 393	3 393	3 393
47422	1 285	1 415	1 437	1 437	3 674	3 752	3 752	3 752	3 805	37 199	37 199
47426	117	117	130	3 160	3 746	6 165	7 393	7 459	7 879	7 879	7 879
60301						6 815	6 815	6 815	6 815	6 815	6 815
60305		116	116	116	116	116	116	116	116	116	116
60309					3 488	3 488	3 488	3 488	3 488	3 488	3 488
60311					40 806	40 806	40 806	40 806	40 806	40 806	40 806
60322			174	174	174	174	174	174	174	174	174
61301									35	35	35
61304									4 117	4 117	4 117
61501									96	96	96
Итого	2 604	8 540	30 529	41 456	92 142	106 906	109 148	117 257	122 988	158 836	158 836

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2016 составили 2 319 тыс. руб. (статья 16 формы 0409806), эту сумму составили обязательства по поставке иностранной валюты, на 01.01.2015 данный показатель составлял 512 тыс. руб.

Счёт 60301 в части обязательств по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016 составил 6 626 тыс. руб. (статья 18 формы 0409806), на 01.01.2015 данный показатель отсутствовал.

Всего обязательства банка по итогам 2015 года составили 29 380 442 тыс. руб., что на 18 216 933 тыс. руб. (или на 163,18 %) выше аналогичного показателя 2014 года.

3.24 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 10 000 тыс. руб. Его целиком составляют обыкновенные акции. За последний завершённый финансовый год произошли изменения №8, вносимые в Устав ОАО «ВУЗ-банк» от 11.11.2015г. об изменении в размере уставного капитала.

В 4 квартале 2015 года ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРИР) стал владельцем 99,99% акций ВУЗ-банка. Решение о выкупе ценных бумаг в рамках финансового оздоровления ВУЗ-банка было принято 20 ноября 2015 года советом директоров УБРИР, сама сделка состоялась 25 ноября 2015 года. Усилия УБРИРа как акционера ВУЗ-банка направлены на обеспечение устойчивого развития всех его бизнес-направлений, бесперебойной работы всех сервисов, высокого уровня качества обслуживания клиентов. Мы, безусловно, сохраним все лучшие наработки ВУЗ-банка, который продолжит свою работу на рынке УрФО как отдельное юридическое лицо», - рассказал президент УБРИР Антон Соловьев.

УБРИР был выбран Агентством страхования вкладов (АСВ) в качестве инвестора ВУЗ-банка 15 октября 2015 года. Как сообщало АСВ, УБРИР предложил наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства ВУЗ-банка.

Информация об акциях представлена в таблицах ниже.

Таблица 11

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
10201557B	06.11.2015г.	Обыкновенные	нет	1/22 000 000
10201557B001D	23.11.2015г.	Обыкновенные	нет	1/22 000 000

Таблица 12

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
10201557B001D	220 000 000 000 000

Количество объявленных акции составляет 220 000 000 000 000 штук, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций 10201557B001D

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.01.2016:	10 000 тыс. рублей	руб.
Размер долей участников:	99,9% ПАО «УБРИР»	

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 001	100
Привилегированные акции	0	0

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

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 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 1 884 003 тыс. руб. (за прошлый отчетный период прошло досоздание резерва на сумму 492 731 тыс. руб.), изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – досоздание в размере 4 843 тыс. руб. (за 2014 по аналогичному показателю прошло досоздание в размере 22 285 тыс. руб.). По ценным бумагам, имеющимся в наличии и для продажи, в отчетном году прошло восстановление резерва на возможные потери в сумме 48 331 тыс. руб., в прошлом отчетном периоде было произведено досоздание аналогичного резерва на 30 333 тыс. руб. По прочим потерям за 2015 год произведено досоздание резерва в сумме 367 432 тыс. руб. (за 2014 год данный аналогичный резерв отражал досоздание резерва в сумме 25 606 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 2015 год 3 797 959 тыс. руб. (что на 532 323 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года).

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила за 2015 год 3 936 303 тыс. руб. (что на 74 394 тыс. руб. ниже аналогичного показателя прошлого года).

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

На 01.01.2016 года сумма расхода по налогу с учетом СПОД равна 107 426 тыс. руб. (выше аналогичного показателя предшествующего года на 68 835 тыс. руб.). Эту сумму составили налог на прибыль 78 879 тыс. руб. и налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 547 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 01.01.2016 составили 715 960 тыс. руб., что на 73 341 тыс. руб. (или на 9,29%) ниже аналогичного показателя года, предшествующему отчетному. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 556 393 тыс. руб. (ниже показателя прошлого года на 61 464 тыс. руб.). Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации составили 159 567 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя предшествующего года на 11 877 тыс. руб.).

Удельный вес расходов на оплату труда по состоянию на 01.01.2016 составил 5,4% от расходов банка, объем стимулирующих выплат составил 2,32% от доходов банка. Указанные значения не превышают величину значений, установленных Советом директоров Банка. (По состоянию на 01.01.2016г. банком обеспечивается выполнение ограничений по оплате труда, установленных Советом директоров.). Доля стимулирующих выплат 42,81% от общего ФОТ (по итогам 2014 года данный показатель составлял 55,96%), доля должностных окладов от общего ФОТ за 2015 год составила 43,12%(по итогам 2014 года данный показатель составлял 31,60%).

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 01.01.2016 отсутствует, как и на 01.01.2015.

Информация о выбытии основных средств.

В течение 2015 года основных средств выбыло на общую сумму 2 781 тыс. руб. из них: мебель и оборудование на сумму 2 600 тыс. руб., транспорт на 181 тыс. руб.

Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках.

За отчетный период процентные доходы составили 2 106 743 тыс. руб., что на 246 551 ниже показателя предшествующего года. Процентные расходы 1 076 992 тыс. руб. (на 426 539 тыс. руб. выше аналогичного показателя прошлого года), соответственно чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) составила 1 029 751 тыс. руб. - ниже показателя прошлого года на 673 090 тыс. руб. (или на 39,53%). При этом по статье 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 2015 года отражает досоздание резерва в сумме 1 884 003 тыс. руб. (за прошлый отчетный период эта величина отражала - досоздание резерва в сумме 492 731 тыс. руб.), изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – досоздание в размере 4 843 тыс. руб. (за 2014 по аналогичному показателю прошло досоздание в размере 22 285 тыс. руб.). Таким образом, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 2015 год составила отрицательное значение 854 252 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости за отчетный период составили отрицательное значение 122 652 тыс. руб., а чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили отрицательное значение 17 013 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года данный показатель составил 47 229 тыс. руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 218 360 тыс. руб., что выше показателя прошлого года на 165 584 тыс. руб. (в прошлом году этот показатель имел значение 52 776 тыс. руб.), чистые доходы от переоценки иностранной валюты имеют отрицательное значение 138 343 тыс. руб. Комиссионные доходы равны величине 491 310 тыс. руб. (ниже показателя на 01.01.2015 года на 26,91%), а комиссионные расходы 54 799 тыс. руб. (выше аналогичного показателя за 2014 год на 5 263 тыс. руб.), при этом изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2015 год составило 48 331 тыс. руб.. Изменение резерва по прочим потерям за 2015 год имеет значение (досоздание) 367 432 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель предшествующего года 25 606 тыс. руб. Прочие операционные доходы 912 253 тыс. руб., выше показателя на 01.01.2015 на 905 357 тыс. руб. Соответственно чистые доходы (расходы) за 2015 год 115 853 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за прошлый отчетный период на 1 714 588 тыс. руб. При этом операционные расходы имеют значение 1 390 733 тыс. руб. (меньше аналогичного показателя за прошлый отчетный год на 15,69%), откуда прибыль до налогообложения за 2015 год составила отрицательное значение 1 274 880 тыс. руб. За отчетный период возврат по налогу составил 107 426 тыс. руб. (выше показателя за 2014 год на 68 835 тыс. руб.). Исходя из выше приведенных данных, значения показателя прибыль (убыток) за 2015 год имеет отрицательное значение 1 382 306 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.

В 2015 году контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России (минимум 10%, согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И) осуществлялся Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно, а с 16 сентября 2015 года ежедневно предоставлял в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверялись и визировались Председателем Правления и Главным бухгалтером, а после 12 августа 2015 года Руководителем Временной администрации и Главным бухгалтером. До 12 августа 2015 года банк соблюдал все требования Банка России к уровню нормативного капитала, но 12 августа 2015 года у Головного банка Группы "Лайф" (ОАО АКБ «Пробизнесбанк»), в которую входил ВУЗ-банк, Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Банк размещал в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» активы в виде остатков на корреспондентских счетах, размещенных межбанковских кредитов, счетах по учету просроченных требований по конверсионным сделкам. При создании резервов под вышеуказанные активы капитал Банка принял отрицательное значение и норматив достаточности капитала составил 0%.

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 2015 года с учетом СПОД составил отрицательное значение 585 239 тыс. руб. (ниже аналогичного значения предыдущего года на 2 435 988 тыс. руб.). При этом основной капитал банка составил отрицательное значение 585 239 тыс. руб. (на 1 770 193 тыс. руб. ниже основного капитала по итогам 2014 года), дополнительный капитал 0,00 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя предыдущего года на 665 795 тыс. руб.). Капитал банка на 01.01.2016 рассчитан согласно положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г.

Инструменты основного капитала банка по итогам деятельности за 2015 год:

- Уставный капитал в размере 10 000 тыс. руб. (меньше аналогичного показателя за прошлый отчетный год на 210 000 тыс. руб.).
- Эмиссионный доход кредитной организации в размере 105,4 тыс. руб.;
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет 11 000 тыс. руб. (аналогично предыдущему отчетному году);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет в размере 802 828 тыс. руб. (больше аналогичного показателя предшествующего отчетному году на 42 206 тыс. руб.);
- Нематериальные активы (показатель, уменьшающие сумму источников базового капитала) по итогам 2015 года составили 20 тыс. руб. По итогам деятельности 2014 года данный показатель составлял 14 тыс. руб.
- Отложенный налоговый актив (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала) по итогам 2015 года отсутствовал. По итогам деятельности 2014 года данный показатель отсутствовал.

Инструменты дополнительного капитала банка по итогам деятельности за 2015 год:

Источники дополнительного капитала отсутствуют.

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала:

- Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России. На 01.01.2016 данный показатель составил 15 787 тыс. руб.
- Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала на 01.01.2016 данный показатель составил 88 261 тыс. руб.

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.

Капитал рассчитывается за каждый операционный день, однако с 15 сентября 2015 года в связи с созданием резервов по активам, размещенным в головной кредитной организации (ОАО АКБ «Пробизнесбанк») у которой 12.08.2015 года Банком России была отозвана лицензия капитал Банка принял отрицательное значение, в связи с чем все нормативы, кроме нормативов ликвидности, приняли нулевое значение. Тем не менее, Банком как и в предыдущие отчетные периоды осуществляется ежедневный прогноз прибыли, капитала и нормативов.

Информацию о существенных изменениях на балансовых счетах (крупные сделки с физическими лицами, юридическими лицами или кредитными организациями) влияющих на расчет капитала 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. Производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

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

До 13 августа 2015 года банк соблюдал все требования Банка России к уровню нормативного капитала (минимум 10%, согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), но после отзыва лицензии 12 августа 2015 года у Головной кредитной организации (ОАО АКБ «Пробизнесбанк») финансовой группы "Лайф", в которую входил банк, и создания резервов под активы размещенные в вышеуказанной банковской группе капитал банка принял отрицательное значение. В соответствии со ст.189.47 Закона о 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) и в связи с принятием Плана Участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Банк России не применяет к ОАО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренных ст.74 Федерального закона "О центральном банке Российской федерации (Банке России)".

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

По Решению №1 от 30.01.2015 были выплачены дивиденды в размере 100 000 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Убыток по итогам деятельности за 2015 год составил 1 410 369 тыс. руб. (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала), на 01.01.2015г. данный показатель отсутствовал.

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.

Таблица 5

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации за 2015 год.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2016	H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	-
На 01.01.2016	H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5% , с 01.01.2015 Min 6%	-
На 01.01.2016	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	-
На 01.01.2016	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	7.0
На 01.01.2016	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	9.9
На 01.01.2016	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-
На 01.01.2016	H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
На 01.01.2016	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	-
На 01.01.2016	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	-
На 01.01.2016	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
На 01.01.2016	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	-
На 01.01.2016	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

В отчетном периоде были нарушения обязательных нормативов в связи с досозданием резерва по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 243 533 тыс. руб.

Показатель финансового рычага и его компонентов, причины существенных изменений.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2016 г. составил -2,1. Данные изменения связаны со снижением за счет сформировавшегося отрицательного значения основного капитала на 01.01.2016 в связи с досозданием резерва по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 243 533 тыс. руб.

Компоненты финансового рычага по итогам деятельности за 2015 год:

- Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом за 2015г. составил 28 927 364 тыс. руб. Увеличение активов в соотв-вии с бух балансом по сравнению с 01.01.15 связано с увеличением активов по счетам приобретенных прав требований ОАО "ВУЗ-банк" в отчетном периоде, остатков на счете 70802, 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).

- Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) - за 2015г. данный показатель составил 17 420 тыс. руб.(на 01.01.2015 г. данный показатель составил 19 515 тыс. руб.). Снижение за счет снижения обязательств по производным финансовым инструментам, отраженных на счетах 963 "Обязательства по производным финансовым инструментам".

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера за 2015г. составила 90 552 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.01.16 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317.

- Величина балансовых активов на 01.01.2016г. составила 6 523 803 тыс. руб. Увеличение 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 01.01.2016 составила 29 952 953 тыс. руб. Увеличение активов в соотв-вии с бух балансом по сравнению с 01.01.15 связано с увеличением активов по счетам приобретенных прав требований ОАО "ВУЗ-банк" в отчетном периоде, остатков на счете 70802, 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).

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.01.2016 данный показатель составил 1 618 545 тыс. руб. Рост за счет отражения показателей на 01.01.16, входящих в уменьшение источников основного за счет убытков текущего года.

- Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на 01.01.2016 составила 28 334 408 тыс. руб. Рост за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше).

- Текущий кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ за 2015г. составил 55 854 тыс. руб.(на 01.01.2015г. данный показатель составил 4 389 тыс. руб. Увеличение остатка на сч. 52601 - ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ за 2015г. составил 17 420 тыс. руб.(на 01.01.2015 г. данный показатель составил 19 515 тыс. руб.). Снижение за счет снижения обязательств по производным финансовым инструментам, отраженных на счетах 963 "Обязательства по производным финансовым инструментам".

- Величина риска по ПФИ с учетом поправок за 2015г. составил 73 274 тыс. руб.(на 01.01.2015 г. данный показатель составил 23 904 тыс. руб.). Рост за счет увеличения остатков по сч 52601-ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 01.01.2016г. составила 906 511 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.01.16 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317.

- Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента на 01.01.2016г. показатель составил 815 959 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.01.16 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317.

- Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок – за 2015г. данный показатель составил 90 552 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.01.16 по сравнению с 01.01.15 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317.

- Основной капитал за 2015г составил отрицательное значение 585 239 тыс. руб. Снижение основного капитала связано с досозданием резерва по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 243 533 тыс. руб.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016г. данный показатель составил 28 498 234 тыс. руб.

Существенные расхождения между размером активов на отчетную дату составили -3,4%

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования на 01.01.2016 (аналогично как и на 01.01.2015) - нет.

За 2014, 2015 год таких сделок не было.

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

Неиспользованных кредитных средств на 01.01.2016, как и на 01.01.2015, ОАО «ВУЗ-банк» не имеет.

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.

7 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 в течение 2015 года осуществлялось 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»;

- Советник Председателя Правления Банка по антикризисным коммуникациям/Управление рекламы – 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; далее – с 12.08.2015 года, с момента возложения функций временной администрации по управлению банком - представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

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.

С 12.08.2015 года – функции органов управления Банка выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и ее представитель.

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 о выполнении обязательных нормативов, показателей финансовой устойчивости, соблюдении коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, выполнении показателей по системе оплаты труда, утвержденных Советом директоров - ежеквартально;
- Отчет о финансовых показателях деятельности банка, включающий информацию о выполнении обязательных нормативов, показателей финансовой устойчивости, соблюдении коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, оценка рыночного риска, включая оценку валютного риска, в соответствии с подходами, определенными нормативными документами Банка России – ежемесячно;
- Отчёт о выполнении Стратегии развития Банка - ежеквартально;
- Отчёт об уровне операционного риска Банка - ежеквартально;
- Отчеты об уровне стратегического риска Банка – ежеквартально;
- Отчет об уровне кредитного риска Банка – ежеквартально;
- Рассмотрение отчетов по выполнению плана проверок СВА и состоянию системы внутреннего контроля в банке, включая информацию об основных выявленных нарушениях и принятых мерах по результатам проверок СВА – один раз в полугодие;
- Заключение по результатам стресс-тестирования:
 - кредитного риска (ежеквартально);
 - рыночного риска (один раз в полугодие);
 - риска ликвидности (ежемесячно);
 - валютного риска (один раз в полугодие);
 - процентного риска (один раз в полугодие);
- Заключение по результатам стресс-тестирования (комбинация всех факторов) – ежегодно;
- Отчет об оценке и управлении правовым риском Банка – один раз в полугодие;
- Отчет об оценке индикаторов и уровня риска потери деловой репутации Банка - один раз в полугодие;
- Отчёт о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления - ежегодно.

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

На 01.01.2016 ОАО ВУЗ-банк не выполняет требований к капиталу в связи с отзывом лицензии у ПРББ - банк находится в процессе санации. Уральский банк реконструкции и развития (УБРиР) выбран инвестором для финансового оздоровления «ВУЗ-банка». Реализация мероприятий по предупреждению банкротства банков направлена на приведение его деятельности в соответствие с установленными Банком России требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости кредитных организаций. Созданы резервы по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 1 243 533 тыс. руб., в связи с этим отрицательное значение капитала.

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.

7.1. 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 2015 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 коэффицентного (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 задолженности, по отражению операций по ссудам по счетам бухгалтерского учета и иные вопросы кредитной работы.

Отчет о состоянии кредитного риска рассматривался на заседаниях Правления банка; далее с 12.08.2015 года – органами управления Банка (функции органов управления Банка выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и ее представитель).

Анализ активов банка позволяет сделать нижеописанные выводы (Таблица 14,15).

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 01.01.2016 составила 3 930 805 тыс. руб. (на 1 001 899 тыс. руб. меньше, чем по сравнению с прошедшим периодом, резерв не создан). Из них требования к кредитным организациям составили 365 046 тыс. руб., требования к юридическим лицам 3 563 316 тыс. руб., к физическим лицам 2 443 тыс. руб.

- 2 категория - с созданием резерва в пределах от 1% до 20%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 7 066 603 тыс. руб., что на 6 397 914 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 99 971 тыс. руб., что на 91 801 тыс. руб. больше по сравнению с предшествующим периодом. Требования 2 категории качества к юридическим лицам 7 064 441 тыс. руб. (резерв 99 950 тыс. руб.), к физическим лицам 2 162 тыс. руб. (резерв 21 тыс. руб.).

- 3 категория - с созданием резерва от 21% до 50%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 271 693 тыс. руб. (этот показатель на 4 190 тыс. руб. меньше, чем по сравнению с предшествующим периодом). Резерв создан в размере 24 735 тыс. руб., что на 63 517 тыс. руб. ниже показателя предшествующего года. Требования 3 категории качества к юридическим лицам 252 667 тыс. руб. (резерв 15 570 тыс. руб.), к физическим лицам 19 026 тыс. руб. (резерв 9 165 тыс. руб.).

- 4 категория - с созданием резерва от 51% до 100%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 34 583 тыс. руб., что на 34 978 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015. Резерв создан в размере 18 659 тыс. руб., что ниже показателя предшествующего года на 18 959 тыс. руб. Требования 4 категории качества на 01.01.2016 года к юридическим лицам 34 268 тыс. руб. (резерв 18 498 тыс. руб.), к физическим лицам 315 тыс. руб. (резерв 161 тыс. руб.).

• 5 категория, с созданием резерва 100%, сумма по состоянию на 01.01.2016 составила 7 368 292 тыс. руб. (что на 6 872 547 тыс. руб. выше аналогичного показателя предшествующего года). Резерв создан в размере 2 230 624 тыс. руб., что выше показателя предшествующего года на 1 734 879 тыс. руб. Требования 5 категории качества на 01.01.2016 года к кредитным организациям составили 6 217 602 тыс. руб.(резерв 1 243 593 тыс. руб.), требования к юридическим лицам 796 581 тыс. руб.(резерв 632 920 тыс. руб.), к физическим лицам 354 109 тыс. руб.(резерв 354 111 тыс. руб.).

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 имеют следующий размер:

- активы с продолжительностью просроченной задолженности (далее – просрочкой) до 30 дней 30 047 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 8 556 тыс. руб., к физическим лицам 21 491 тыс. руб., что на 9 309 тыс. руб. больше, чем аналогичный показатель на 01.01.2015;
- активы с просрочкой от 31 до 90 дней 12 285 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 4 981 тыс. руб., к физическим лицам 7 304 тыс. руб., что на 12 918 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2015;
- активы с просрочкой от 91 до 180 дней 6 074 868 тыс. руб., из них требования к кредитным организациям 5 933 730 тыс. руб., к юридическим лицам 130 458 тыс. руб., к физическим лицам 10 680 тыс. руб., что на 6 051 009 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015;
- активы с просрочкой более 180 дней 413 651 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 162 811 тыс. руб., к физическим лицам 250 840 тыс. руб., что на 18 552 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2015 составил 35 562 тыс. руб., что на 49 938 тыс. руб. меньше данного показателя за прошлый период. Сумма сформированных резервов по реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016 составила 20 603 тыс. руб., что на 37 752 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за прошлый период.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2015 составил 442 213 тыс. руб. с резервом в размере 4 422 тыс. руб., что на 422 213 тыс. руб. выше аналогичного показателя за прошлый период.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2015 составил 747 597 тыс. руб. с резервом в размере 7 476 тыс. руб., в прошлом отчетном периоде такие ссуды отсутствовали.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд по форме отчетности 0409115 на 01.01.2016 составил 6,56% (в прошлом периоде удельный вес реструктурированной задолженности составлял 1,64 %).

По каждому из кредитных договоров, по которым было принято решение Правления о реструктуризации, по установленным Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П способам определения реструктуризации ссудной и приравненной к ней задолженности, были применены реструктуризации с различными целями (в каждом случае был использован индивидуальный подход), как например:

- Реструктуризация была проведена с целью уменьшения ежемесячных платежей путем увеличения сроков кредита для того, чтобы ежемесячный платеж соответствовал платежеспособности клиента;
- реструктуризация проведена с целью распределения накопленных процентных платежей в течение определенного срока в виде графика, в связи, с чем увеличился срок погашения кредита;
- реструктуризация проведена с целью изменения процентной ставки по договору.
- реструктуризация проведена с целью перенесения частичного платежа внутри срока погашения.

На данный момент, часть реструктурированной задолженности клиентами обслуживается в срок и в полном объеме (97,10% от общей суммы реструктурированной задолженности), часть является проблемными ссудами с высоким кредитным риском 2,49%, еще часть оценивается как нереальная к взысканию(по таким кредитам возбуждено исполнительное производство, получено решение судов) и составляет 0,41 % от общей суммы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016.

Анализируя активы банка по составу можно отметить следующее: наибольший удельный вес занимают требования банка к юридическим лицам 62,72%, в прошлом году наибольший удельный вес составляли требования к кредитным организациям 76,45%. По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение активов на 12 229 394 тыс. руб. Активы 1 категории качества составляют 21,05%.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015):

- Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2016 (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, отсутствует (аналогичный показатель в прошлом году также отсутствовал);

- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2016 составила 522 311 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 года на 404 486 тыс. руб.). Из них: ссуды 2 категории качества 337 483 тыс. руб. (резерв в размере 3 972 тыс. руб.), ниже аналогичного показателя на 01.01.2015 на 401 582 тыс. руб.; ссуды 3 категории качества 14 238 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 11 384 тыс. руб.) с резервом 2 336 тыс. руб.; ссуды 4 категории качества 17 268 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя прошлого года на 12 831 тыс. руб.) с резервом 8 087 тыс. руб.; ссуды 5 категории качества 153 322 тыс. руб. (выше аналогичного показателя прошлого года на 21 311 тыс. руб.) с резервом 141 691 тыс. руб.

В части информации по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015) на 01.01.2016 составила 12 454 699 тыс. руб. (выше аналогичного показателя на 7 738 945 тыс. руб. или на 164,11%). Информация по изменениям значений данного показателя по категориям качества приведена в таблице.

Таблица 13

Информация об изменении по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам.

Наименование статьи	Сумма требований на 01.01.2016, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма требований на 01.01.2015, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2015, тыс. руб.	Изменение суммы требований	
					тыс. руб.	%
портфели ссуд II категории качества	10 561 701	308 574	3 078 929	71 344	7 482 772	243,03
портфели ссуд III категории качества	425 909	49 098	304 960	42 980	120 949	39,66
портфели ссуд IV категории качества	146 294	72 050	193 287	94 806	-46 993	-24,31
портфели ссуд V категории качества	1 320 795	1 231 430	1 138 578	1 043 072	182 217	16,00

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

Всего на 01.01.2016 принято обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на общую сумму 359 985 тыс. руб.

По итогам 2015 года принятую сумму обеспечения в уменьшение расчетного резерва составили:

- ценные бумаги, принятое в обеспечение по размещенным средствам 1 283 тыс. руб.;
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) 358 702 тыс. руб.
- При этом обеспечение 1 категории качества на 01.01.2016 составило 4 460 тыс. руб. (обеспечение в виде депозитов юр. лиц 3 176 тыс. руб., в виде векселей 1 284 тыс. руб.);
- Обеспечение 2 категории качества составило 355 525 тыс. руб. (вся сумма относится к депозитам юр. лиц).

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).

Таблица 14

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6582648	365046				6217602			5933730		6202776	6202683	1243593				1243593
1.1	корреспондентские счета	322891	322798				93	X	X	X	X	93	X	93				93
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4300000					4300000			4300000		4300000	4300000	860000				860000
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1944930	42247				1902683			1618904		1902683	1902683	380535				380535
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14827	1				14826			14826		X	X	2965				2965
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11711273	3563316	7064441	252667	34268	796581	8556	4981	130458	162811	926094	915060	766938	99950	15570	18498	632920
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	563600	350000	99600			114000			114000		114996	114996	59136	996			58140
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1599091	759879	744095			95117					102558	102558	102558	7441			95117
2.4	вложения в ценные бумаги																	

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	9086606	2412705	6138218	142069		393614	771	1084	2923	21422	486766	486766	378965	90307	2845		285813
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8691625	2411341	6138215	142069							120141	93152	93152	90307	2845		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	84887	20732	49335		10	14810				2246	X	X	15539	724		5	14810
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	377089	20000	33193	110598	34258	179040	7785	3897	13535	139143	221774	210740	210740	482	12725	18493	179040
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	378055	2443	2162	19026	315	354109	21491	7304	10680	250840	299695	299695	363458	21	9165	161	354111
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	3503					3503	3503				3503	3503	3503				3503
3.3	автокредиты	5807			2130		3677				3677	4742	4742	4742		1065		3677
3.4	иные потребительские ссуды	302124	2440	2147	16877	315	280345	17786	7213	10422	237358	288558	288558	288558	21	8031	161	280345
3.5	прочие активы	2895	3				2892					2892	2892	2892				2892

3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	63726		15	19		63692	202	91	258	9805	X	X	63763		69		63694
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	18671976	3930805	7066603	271693	34583	7368292	30047	12285	6074868	413651	7428565	7417438	2373989	99971	24735	18659	2230624
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15842839	3543660	7017250	271674	34573	4975682	29074	11110	4437957	380178	5156272	5118249	1622389	99247	24666	18654	1479822
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	35562				30529	5033				5033	20603	20603	20603			15570	5033
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	442213		442213								4422	4422	4422	4422			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	442213		442213			X				X	4422	4422	4422	4422			X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	747597		747597								7476	7476	7476	7476			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

Таблица 15

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4925476	4924446	1006			24					34	24	34	10			24
1.1	корреспондентские счета	718888	717882	1006				X	X	X	X	10	X	10	10			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4202731	4202731															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	3855	3831				24					24	24	24				24
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	2									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1198706	1064	666843	221926	68785	240088	14702	11716	15774	164992	349375	334420	347226	8152	61764	37222	240088
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	365594		95865	96700	63223	109806	6957		9820	99986	166597	151642	151642	2099	5352	34385	109806
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	95831			95765		66					47949	47949	47949		47883		66
2.4	вложения в ценные бумаги	123740		123740								1237	1237	1237	1237			

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	387714	1064	360003			26647	753	1001	1507	15492	30248	30248	30248	3601			26647
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	4292					4292				4292	4292	4292	4292				4292
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	13912		967	163	63	12719	31			619	X	X	12806	18	36	33	12719
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	211915		86268	29298	5499	90850	6961	10715	4447	48895	103344	103344	103344	1197	8493	2804	90850
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	318400	7194	840	53957	776	255633	6036	13487	8085	230107	225827	225827	282525	8	26488	396	255633
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты	6752			3314		3438		1		3410	5095	5095	5095		1657		3438
3.4	иные потребительские ссуды	252946	7149	817	50541	776	193663	5888	13419	7756	218788	218788	218788	218788	8	24721	396	193663
3.5	прочие активы	1948	4				1944					1944	1944	1944				1944
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	

3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	56754	41	23	102		56588	148	67	329	7909	X	X	56698		110		56588
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	6442582	4932704	668689	275883	69561	495745	20738	25203	23859	395099	575236	560271	629785	8170	88252	37618	495745
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5140061	4209880	182950	275618	69498	402115	19806	24135	22023	326866	546065	531110	531110	3304	88106	37585	402115
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	85500		3088		53529	28883				28883	58355	58355	58355	31		29441	28883
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	53529				53529	X				X	29441	29441	29441			29441	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	20000		20000								200	200	200	200			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

7.2. 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.

7.3. 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 01.01.2016 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 №346-П, составил 437 255 тыс. руб., при этом величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска суммарно за 2012, 2013, 2014 годы составила 8 745 104 тыс. руб.

7.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

До 08.09.15 операции совершались в рамках установленных лимитов («Методики установления лимитов на операции с банками-контрагентами ОАО «ВУЗ-банк»)

Комитетом по управлению ликвидностью (Казначейством) Агентства (протокол от 8 сентября 2015 г. № 11) в соответствии с Положением «О порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов банка», утвержденным решением Правления Агентства (протокол от 1 июля 2015 г. № 81, раздел VII), согласованы лимиты объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов ОАО «ВУЗ-банк» на период с сентября 2015г. по февраль 2016г.

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.

7.5. 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 гэп-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 01.01.2016 (как и на 01.01.2015) отсутствуют вложения в финансовые инструменты с фиксированной доходностью, по которым рассчитывается процентный риск.

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

8.1 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. В первом полугодии 2015 года Банк совершал сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со 100%-ной передачей кредитного риска. При этом, ОАО «ВУЗ-банк» в случае заключения вышеуказанных договоров с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора нес только риск по возврату дебиторской задолженности.

Во втором полугодии 2015 года, в связи с вводом Временной администрации, Банк сделок по уступке прав требований не совершал.

8.2 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».

8.3 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 4-ом квартале 2015 года ОАО «ВУЗ-банк» не осуществлял сделок по уступке прав требований.

В 3-ем квартале 2015 года ОАО «ВУЗ-банк» осуществлена 1 сделка по уступке прав требований с физическим лицом, не являющимся аффилированным лицом с кредитной организацией. В 1, 2 квартале 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.

8.4 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

8.5 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.

8.6 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 организаций 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 01.01.16 отсутствуют.

8.7 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 01.01.16 (за 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

8.8 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).

Не планируется продажа прав требований в ближайшее время.

8.9 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 01.01.16 на счете 47423 не было требований, образовавшихся в связи со сделками по уступке прав требований по продаже потребительских кредитов. Условных обязательств кредитного характера (КРВ), производных финансовых инструментов (КРС), возникших в связи со сделками по уступке прав требований нет по состоянию на 01.01.16 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 01.01.16 на счете 47801 отражены требования по договорам на предоставление денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на общую сумму 3 896 043 тыс.руб., оцениваемые на индивидуальной основе. На счете 47802 отражены требования по договорам на предоставление денежных средств с физическими лицами, отнесенных в портфели однородных ссуд, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, оцениваемых на индивидуальной основе, на общую сумму 13 654 203 тыс.руб. Общий резерв, отраженный на сч.47804 составил 372 769 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%.

8.10 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 01.01.16 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%.

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

Объем обязательств по взаиморасчетам

На 01.01.2016 сумма обязательств ОАО «ВУЗ-банк» по взаиморасчетам со связанными сторонами составила 1 620 352 тыс. руб., сумма требований со связанными сторонами составила 6 217 510 тыс. руб. На 01.01.2015 сумма обязательств ОАО «ВУЗ-банк» по взаиморасчетам со связанными сторонами составляла 1 943 199 тыс. руб., сумма требований со связанными сторонами составляла 1 951 545 тыс. руб.

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 2015 года (как и в 2014 году) банк не имеет.

Доходы от списания субординированных кредитов ООО «ПРББ» составили 160 000 тыс. руб., расходы по расчетно-кассовому обслуживанию составили 9,9 тыс. руб., резерв по МБК 1 183 781 тыс. руб., резерв по корсчету 110 645 тыс. руб., резерв на неполученные проценты от ООО «ПРББ» 2 965 тыс. руб.

9.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 16

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

№	Выплаты (вознаграждения)* Управленческому персоналу	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения	
		2015	2014	в тыс. руб.	в %
1	Краткосрочные вознаграждения- всего, в том числе:	18 976.48	21 480.48	-2 504.00	-12.69
1.1	Заработная плата в отчетный период	8 239.30	6 637.39	1 601.91	5.81
1.2	Участие в прибыли и премии	3 818.15	10 545.87	-6 727.72	-16.30
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 271.19	1 426.31	-155.12	-64.10
1.4	Льготы в неденежной форме (мед. обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	22.03	-	22.03	100
1.5	Прочие выплаты	2 984.17	2 870.91	113.26	-16.68
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	2 641.63	-	2 641.63	100
-----	------------------	----------	---	----------	-----

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 18 976,48 тыс. руб., что ниже на 12,69% суммы выплат управленческому персоналу за 2015 год.

Наиболее крупная выплата членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, полученная при увольнении 1 120 тыс. руб. Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не было.

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 %	
		2015	2014
1	Краткосрочные вознаграждения- всего	2,68	2.70
1.1	Заработная плата в отчетный период	3,35	3.28
1.2	Участие в прибыли и премии	1,60	3.05
1.3	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск	2,53	2.93
1.4	Льготы в неденежной форме (мед.обслуживание,	0,31	-
1.5	Прочие выплаты	1,90	1.45
2.3	Выходные пособия	27,73	-

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

Таблица 11

Списочная численность

№	Среднесписочная численность	За 2015 год	За 2014 год	Абсолютные изменения, чел.
1	Работников всего, в том числе:	1035	1 563	528
1.1	основного управленческого персонала	10	11	1

За отчетный период среднесписочная численность работников уменьшилась на 528 человек. Среднесписочная численность основного управленческого персонала уменьшилась на 1 человека.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп.: Кислицын Е.В.,
Тел.: 8(343)311-75-22
«31» марта 2016г.



Изевлин Г.В.

Беляевских С.Л.