

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

## **АО «ВУЗ-банк» за 3 квартал 2016 год**

Акционерное общество «ВУЗ-банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 сентября 1991 года, располагается по адресу: Российская Федерация, индекс: 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49.

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.

В отчетном периоде было изменено название банка и юридический адрес банка.

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 48 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов.

Отчетный период – с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года.

Финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

По состоянию на 01.10.16 АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

## **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 за 3 квартал 2016 года составила 45 639 184 тыс. руб. (что на 71.08% выше показателя на начало отчетного года). Сумма резервов на возможные потери составила 4 258 251 тыс. руб. (на 01.01.2016 данный показатель составлял 3 820 595 тыс. руб.). Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.10.2016 составила 18 393 212 тыс. руб. (что на 25.23% выше аналогичного показателя на 01.01.2016г.).

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).

### **1.2 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.

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

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с требованиями Указания БР № 3081-У от 25.10.2013 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.

### **1.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Информация о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источников неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде не использовалась при подготовке данного бухгалтерского отчета так как, раскрытие такой информации не требуется в отношении активов и обязательств, которые включают в себе значительный риск существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего отчетного периода, 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 отчетного периода, однако эти изменения возникают не вследствие допущений или иных источников неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

**2.1 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 01.10.2016г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016	изменение, т.р.	изменение, %
1	Денежные средства	457 941	575 166	-117 225	-20.38
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	557 440	301 747	255 693	84.74
	- корреспондентские счета	403 613	216 190	187 423	86.69
	- обязательные резервы	153 827	85 557	68 270	79.79
3	Средства в кредитных организациях	153 513	327 298	-173 785	-53.10

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

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

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016	изменение, т.р.	изменение, %
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в.ч.	12 437 970	55 854	12 382 116	22 168.72
-	Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 437 970	0	12 382 116	100.00
-	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	55 854	55 854	100.00

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

### 2.3.1 ПФИ

В течение 3 квартала 2016 года банк оценивал по справедливой стоимости производные финансовые инструменты, применяемые методы оценки были закреплены в Учетной политике АО «ВУЗ-банк» на 2016 год.

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 котированным на активном рынке, если информацию о котированных 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 котированными 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 АО «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 внутри банковской «Методики определения текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента в отсутствие активного рынка».

### **2.3.2 Ценные бумаги**

Кроме того, в течение 3 квартала 2016 года банк оценивал по справедливой стоимости ценные бумаги, применяемые методы оценки были закреплены в Учетной политике АО «ВУЗ-банк» на 2016 год. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использовал лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использовал расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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

## **2.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

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

Общая величина чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составила на 01.10.2016 45 639 184 тыс. руб. (на 01.01.2016 данный показатель составлял 26 676 769 тыс. руб.).

Просроченная ссудная задолженность составила 1 344 953 тыс. руб. При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 177 704 тыс. руб.

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

Сумма резервов на возможные потери составила 4 157 386 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (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 1

**Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2016 и на 01.10.2016**

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.10.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	1 463 000	1 348 931	-114 069	-7.80
1.1 по видам экономической деятельности:	1 420 138	1 319 281	-100 857	-7.10
1.1.1 добыча полезных ископаемых	193	0	-193	-100.00
1.1.2. обрабатывающие производства	434 013	55 600	-378 413	-87.19
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	430	362	-68	-15.81
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 413	6 288	-4 125	-39.61
1.1.5 строительство	28 078	29 142	1 064	3.79
1.1.6 транспорт и связь	83 611	267 425	183 814	219.84
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	441 666	298 836	-142 830	-32.34
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 056	53 192	-126 864	-70.46
1.1.9 прочие виды деятельности	241 678	608 436	366 758	151.75
1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	42 862	29 650	-13 212	-30.82
1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	898 400	0	-898 400	-100.00
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	470 031	0	-470 031	-100.00

Таблица 2

**Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2016 и на 01.10.2016 в разрезе территорию местонахождения заемщика**

Вид заемщика	Код территории места нахождения	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.10.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим	07000	376	182	-194	-51.60

лицам и индивидуальным предпринимателям	37000	57 964	45 427	-12 537	-21.63
	45000	114 536	114 667	131	0.11
	65000	1 108 685	675 175	-433 510	-39.10
	66000	0	53	53	100.00
	68000	0	17	17	100.00
	71000	87 055	77 100	-9 955	-11.44
	75000	94 384	436 310	341 926	362.27
	Физическим лицам	03000	39	444	405
07000		330	299	-31	-9.39
11000		24	3	-21	-87.50
12000		17	101	84	494.12
14000		396	173	-223	-56.31
15000		192	0	-192	-100.00
18000		616	610	-6	-0.97
20000		178	378	200	112.36
22000		631	424	-207	-32.81
24000		137	53	-84	-61.31
29000		411	305	-106	-25.79
33000		599	130	-469	-78.30
34000		354	25	-329	-92.94
36000		282	304	22	7.80
37000		144 407	158 567	14 160	9.81
38000		266	81	-185	-69.55
40000		472	463	-9	-1.91
41000		127	121	-6	-4.72
42000		5	87	82	1 640.00
45000		4 743	1 086	-3 657	-77.10
46000		138	86	-52	-37.68
50000		124	116	-8	-6.45
52000		279	460	181	64.87
53000		1 203	1 411	208	17.29
56000		99	101	2	2.02
57000		986	1 902	916	92.90
60000		14	33	19	135.71
61000		16	31	15	93.75
63000		351	174	-177	-50.43
65000		2 401 111	1 193 049	-1 208 062	-50.31
66000		62	205	143	230.65
68000		153	0	-153	-100.00
70000		32	11	-21	-65.63
71000		634 076	734 933	100 857	15.91
71140	33 683	53 804	20 121	59.74	
73000	1 335	259	-1 076	-80.60	
75000	692 067	877 613	185 546	26.81	
78000	195	52	-143	-73.33	
80000	19 162	22 816	3 654	19.07	
83000	263	0	-263	-100.00	
87000	31	0	-31	-100.00	
88000	164	75	-89	-54.27	
89000	62	48	-14	-22.58	
92000	323	693	370	114.55	
93000	36	24	-12	-33.33	
94000	759	537	-222	-29.25	
97000	185	198	13	7.03	

Таблица 3

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

Кредиты физических лиц	форма 0409115 на 01.01.2016 тыс. руб.	форма 0409115 на 01.10.2016 тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Предоставленные физическим лицам ссуды	10 808 178	33 569 217	22 761 039	210.59

ипотечные жилищные ссуды	5 613	7 294	1 681	29.95
автокредиты	6 139	3 556	-2 583	-42.08
иные потребительские ссуды	10 796 426	33 558 367	22 761 941	210.83

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 4

#### Разбивка по срокам до погашения

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>3 362 329</b>	<b>4 735 123</b>
До востребования и менее 1 месяца	3 078 800	4 735 123
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 12 месяцев	283 529	0
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>8 702 039</b>	<b>9 717 039</b>
До востребования и менее 1 месяца	140 038	293 839
От 1 до 3 месяцев	1 004 829	1 198 911
От 3 до 12 месяцев	1 974 230	2 987 208
От 1 до 3 лет	2 488 179	1 603 390
Свыше 3 лет	3 094 763	3 633 691
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>33 569 215</b>	<b>10 809 602</b>
До востребования и менее 1 месяца	1 913 865	62 572
От 1 до 3 месяцев	5 950 662	18 923
От 3 до 12 месяцев	7 101 844	181 472
От 1 до 3 лет	7 751 583	2 409 975
Свыше 3 лет	10 851 262	8 136 659
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 633 583</b>	<b>25 261 763</b>

#### 2.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого 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 123 741 тыс. руб. с резервом 24 748 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 01.10.2016 составило 206 794 тыс. руб., что на 4 874 тыс. руб. (или на 2,30%) ниже аналогичного показателя на 01.01.2016г.

Данные активы сконцентрированы на территории Российской Федерации.



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

На 01.10.2016 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.(аналогично значению на 01.01.2016г).

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

Банк не имеет на отчетную дату финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, аналогично периоду прошлого года.

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

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016	изменение, т. р.	изменение, %
1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т. ч.	6 173 028	0	6 173 028	100.00
-	Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 852 294	0	5 852 294	100.00
-	Облигации нерезидентов	320 734	0	320 734	100.00

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

Банк на отчетную дату таких ценных бумаг не имеет(аналогично как и на 01.01.2016).

## **2.10 В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», пере классификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и, наоборот, в течение 3 квартала 2016 года АО «ВУЗ-банк» не производилась**

## **2.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

На 01.10.2016г. ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»).

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

Наименование показателя	Изменение стоимости инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»), тыс. руб.	
	01.01.2016	01.10.2016
стоимость инвестиционных паев	123 740	123 741
категория качества	II	II
расчетный резерв	19 873	24 748
размер обеспечения	0	0
фактически сформированный резерв	19 873	24 748

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

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

Общая величина основных средств, НМА и материальных запасов за минусом амортизации и резерва на возможные потери (с учетом событий после отчетной даты) на 01.10.2016 составила 145 340 тыс. руб. (на 01.01.2016 данный показатель составлял 127 512 тыс.руб.), в том числе:

1. 313 092 тыс. руб. - основные средства (кроме земли), с учетом амортизации 188 045 тыс. руб.;
2. 3 588 тыс.руб. - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;
3. 425 тыс. руб. – прочие нематериальные активы с учетом амортизации 120 тыс. руб.;
4. 8 981 тыс. руб. – вложения в создание и приобретение нематериальных активов;
5. 7 419 тыс. руб. - материальные запасы.

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.

**2.13 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

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

**2.14 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства по приобретению основных средств АО «ВУЗ-банк» на 01.10.2016 отсутствуют.

**2.15 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 12 «Прочие активы» формы 0409806.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016	изменение, т.р.	изменение, %
1	Прочие активы	1 333 612	521 264	812 348	155.84
-	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	441 460	0	441 460	100.00
-	Требования по получению процентов за минусом резерва	646 647	242994	403 653	166.12
-	Требования по прочим операциям	396 032	353 953	42 079	11.89
-	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	226	0	226	100.00
-	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	149	495	-346	-69.90
-	Расчеты по налогам и сборам	127 114	145 972	-18 858	-12.92
-	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16	40	-24	-60.00
-	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	112	305	-193	-63.28
-	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	618	1 195	-577	-48.28
-	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	133 876	170 116	-36 240	-21.30
-	Расчеты с прочими дебиторами	82 266	90 926	-8 660	-9.52
-	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 368	4	3 364	84 100.00
-	Расходы будущих периодов по другим операциям	1 383	32 215	-30 832	-95.71
-	Резервы на возможные потери (часть сч.47425, 60324)	203 167	201 108	2 059	1.02

На 01.10.2016, как и на 01.01.2016, банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Показатель «Требования по текущему налогу на прибыль», отраженный в статье 8 формы 0409806 на 01.10.2016 составил 124 275 тыс. руб. (на 01.01.2016 данный показатель составил 130 086 тыс. руб.).

Соответственно активы банка на 01.10.2016 составили 67 234 094 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 38 306 730 тыс. руб.

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций представлены в статье 15 «Средства кредитных организаций» формы 0409806. В данной статье, учитываются денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов их сумма отчетную дату составила 49 857 679 тыс. руб. (выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 35 384 773 тыс. руб.).

## 2.17 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Значение остатков средств на счетах клиентов на отчетную дату отражено в статье 16 «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 18 393 212 тыс. руб. (что на 3 705 657 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2016г.)

Таблица 6

### Сравнительные данные средств на счетах клиентов банка

Показатель	значение на 01.01.2016, тыс. руб.	значение на 01.10.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
<b>Всего средств клиентов</b>	14 687 555	18 393 212	3 705 657	25.23
<b>Средства в расчетах</b>	0	2 545	2 545	100.00
<b>Средства клиентов - физических лиц</b>	7 955 907	12 199 659	4 243 752	53.34
Депозиты физ.лиц резидентов, из них	7 809 240	12 059 829	4 250 589	54.43
счета до востребования, из них	141 841	689 700	547 859	386.25
в рублях	111 822	613 244	501 422	448.41

в долл., евро	30 019	76 456	46 437	154.69
срочные счета, из них	7 667 399	11 370 129	3 702 730	48.29
в рублях	6 088 273	10 220 418	4 132 145	67.87
в долл., евро	1 579 126	1 149 711	-429 415	-27.19
Депозиты физ.лиц нерезидентов, из них	15 701	14 047	-1 654	-10.53
счета до востребования, из них	1 647	717	-930	-56.47
в рублях	772	76	-696	-90.16
в долл., евро	875	641	-234	-26.74
срочные счета, из них	14 054	13 330	-724	-5.15
в рублях	9 515	10 901	1 386	14.57
в долл., евро	4 539	2 429	-2 110	-46.49
Пластиковые карты	130 966	125 783	-5 183	-3.96
<b>Средства клиентов - юр.лиц и ИП, из</b>	<b>6 731 648</b>	<b>6 191 008</b>	<b>-540 640</b>	<b>-8.03</b>
Остаток средств на р/счетах	533 653	908 471	374 818	70.24
Депозиты юр.лиц, из них	6 197 995	5 282 537	-915 458	-14.77
Депозиты юр.лиц резидентов, из них	6 197 995	5 282 537	-915 458	-14.77
счета до востребования, из них	0	0	0	-
срочные счета, из них	6 197 995	5 282 537	-915 458	-14.77
в рублях	6 197 995	5 282 537	-915 458	-14.77
в долл., евро	0	0	0	-
Депозиты юр.лиц нерезидентов, из них	0	0	0	-
счета до востребования, из них	0	0	0	-
срочные счета, из них	0	0	0	-
в рублях	0	0	0	-
в долл., евро	0	0	0	-

Среди депозитов юридических лиц привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности составляют 4 918 240 тыс. руб.

Среди депозитов юридических лиц привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций составляют 3 тыс. руб.

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций составили 682 689 тыс. руб.; средства на счетах финансовых организаций составили 29 507 тыс. руб.; средства на счетах некоммерческих организаций составили 17 127 тыс. руб. На счетах индивидуальных предпринимателей 174 777 тыс. руб.

Размер депозитов негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 198 084 тыс. руб. Также размер средств в депозитах негосударственных финансовых организаций по итогам 3 квартала 2016 года составил 65 301 тыс. руб. Средства в депозитах негосударственных некоммерческих организаций составили 22 890 тыс. руб. Размер депозитов индивидуальных предпринимателей составил 78 019 тыс. руб.

## 2.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Данная информация отображена в статье 18 «Выпущенные долговые обязательства формы»0409806.

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями банка, общая сумма которых на 01.10.2016г. составила 2 523 тыс. руб., что ниже показателя на 01.01.2016 года на 14 820 тыс. руб.

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Информация по срокам до погашения представлена в таблице 7 накопленным итогом.

Таблица 7

### Выпущенные векселя по срокам погашения на 1 июля 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	0	0	201	0	0	1240	1082

**2.19 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**

Подобных обязательств банк не имеет.

**2.20 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**

Банк на отчетную дату не имеет неисполненных обязательств. Информация о выпущенных векселях представлена в п.2.18 настоящей пояснительной информации.

**2.21 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 21 «Прочие обязательства» формы 0409806.

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.01.2016	изменение, т.р.	изменение, %
	Прочие обязательства	177 828	151 715	26 113	17.21
-	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 976	0	1 976	100.00
-	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	75 905	49 885	26 020	101.00
-	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 077	3 393	5 684	102.00
-	Обязательства по прочим операциям	40 323	37 740	2 583	103.00
-	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	28 183	116	28 067	104.00
-	Налог на добавленную стоимость, полученный	4 038	3 488	550	105.00
-	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	92	44 538	-44 446	106.00
-	Расчеты с прочими кредиторами	133	7 802	-7 669	107.00
-	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 101	0	18 101	108.00

Распределение суммы прочих обязательств банка по срокам до погашения накопленным итогом представлено в таблице 8.

Таблица 8

**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.
30233-30232			1 976	1 976	1 976	1 976	1 976	1 976	1 976	1 976	1 976

47411	3 747	7 594	12 978	21 153	26 458	60 752	63 166	63 166	63 166	63 166	63 166
47412											
47416	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077	9 077
47422	40 323	40	40 323	40 323	40 323	40 323	40 323	40 323	40 323	40 323	40 323
47426	0	348	8 400	8 401	8 518	10 484	10 518	10 933	10 933	12 739	12 739
60301						57	57	57	57	57	57
60305					28 183	28 183	28 183	28 183	28 183	28 183	28 183
60309	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038	4 038
60311	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92
60322	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133
<b>Итого</b>	57 410	61 000	77 017	85 193	118 798	155 115	157 563	157 978	157 978	159 784	159 784

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток на 01.10.2016 составили 2 953 тыс. руб. (статья 17 формы 0409806), на 01.01.2016 данный показатель составлял 2 319 тыс. руб.

Счёт 60301 в части обязательств по текущему налогу на прибыль на 01.10.2016 составил 0,00 тыс. руб. (статья 19 формы 0409806), на 01.01.2016 данный показатель составлял 6 626 тыс. руб.

Всего обязательства банка по итогам 3 квартала 2016 года составили 68 464 975 тыс. руб., что на 39 084 533 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2016 года.

## 2.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации отображена в статье 24 «Средства акционеров (участников)» формы 0409806.

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

Информация об акциях представлена в таблицах ниже.

Таблица 9

### 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

**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 01.10.2016:	10 000 тыс. рублей
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

Один рубль обыкновенных акций АО «ВУЗ-банк» принадлежит ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по выкупу собственных акций у акционеров.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 3.1 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

В результате деятельности АО «ВУЗ-банк» за 3 квартал 2016 года прошло досоздание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах на сумму 644 749 тыс. руб. (на 01.10.2015 прошло досоздание резерва на сумму 1 475 260 тыс. руб.), изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – досоздание в размере 24 984 тыс. руб. (на 01.10.2015 по аналогичному показателю прошло восстановление в размере 1 152 тыс. руб.). По ценным бумагам, имеющимся в наличии и для продажи, в отчетном периоде прошло досоздание резерва на возможные потери в сумме 4 876 тыс. руб. (на 01.10.2015 было произведено восстановление аналогичного резерва на 7 258 тыс. руб.). По прочим потерям за 3 квартал 2016 года произведено восстановление резерва в сумме 45 366 тыс. руб. (на 01.10.2015 года аналогичный резерв отражал досоздание резерва в сумме 217 212 тыс. руб.).

#### 3.2 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 за 3 квартал 2016 года составила 2 951 623 тыс. руб.

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте за 3 квартал 2016 года составила 2 955 517 тыс. руб.

### 3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

На 01.10.2016 года сумма расхода по налогу равна 6 029 тыс. руб. (ниже аналогичного показателя на 01.10.2015 на 93 205 тыс. руб.). Эту сумму составили налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 3.4 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.

### 3.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала на 01.10.2016 составили 517 480 тыс. руб. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 353 997 тыс. руб. Расходы по выплате других вознаграждений работникам 49 199 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений составили 114 115 тыс. руб. Подготовка и переподготовка кадров 49 тыс. руб. Другие расходы на содержание персонала 120 тыс. руб.

Удельный вес расходов на оплату труда по состоянию на 01.10.2016 составил 3,1% (49 тыс. руб.) от расходов банка, объем стимулирующих выплат составил 0,76% (92 844 тыс. руб.) от доходов банка. Указанные значения не превышают величину значений, установленных Советом директоров Банка. (По состоянию на 01.10.2016г. банком обеспечивается выполнение ограничений по оплате труда, установленных Советом директоров.). Доля стимулирующих выплат 23,03% (92 844 тыс. руб.) от общего ФОТ (на 01.01.2016 данный показатель составлял 42,81% (238 205 тыс. руб.)), доля должностных окладов от общего ФОТ за 3 квартал 2016 года составила 55,36% (223 218 тыс. руб.) (на 01.01.2016 данный показатель составлял 43,12% (239 921 тыс. руб.)).

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

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

Данная информация по состоянию на 01.10.2016 отсутствует, как и на 01.01.2016г.

### 3.7 Информация о выбытии основных средств

В течение 3 квартала 2016 года основных средств выбыло на общую сумму 6 830 тыс. руб. из них: мебель и оборудование на сумму 6 830 тыс. руб.

### 3.8 Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016	01.10.2015	изменение, т.р.	изменение, %
1	Процентные доходы, всего:	4 966 021	1 612 394	3 353 627	207.99
2	Процентные расходы, всего:	3 055 993	806 396	2 249 597	278.97
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 910 028	805 998	1 104 030	136.98
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего:	-644 749	-1 475 260	830 511	-56.30
5	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24 984	1 152	-26 136	-2 268.75
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 265 279	-669 262	1 934 541	-289.06
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и	9 129	-194 628	203 757	-104.69



	убыток				
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-17 013	17 013	-100.00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	120 978	239 637	-118 659	-49.52
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 894	-235 233	231 339	-98.34
11	Комиссионные доходы	307 497	391 375	-83 878	-21.43
12	Комиссионные расходы	34 902	30 300	4 602	15.19
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 876	7 258	-12 134	-167.18
14	Изменение резерва по прочим потерям	45 366	-217 212	262 578	-120.89
15	Прочие операционные доходы	67 137	690 890	-623 753	-90.28
16	Чистые доходы (расходы)	1 771 714	-34 488	1 806 202	-5 237.19
17	Операционные расходы	2 503 026	1 028 430	1 474 596	143.38
18	Прибыль до налогообложения	-731 312	-1 062 918	331 606	-31.20
19	Возмещение (расход) по налогам	6 029	99 234	-93 205	-93.92
20	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-736 856	-1 162 152	425 296	-36.60
21	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-485	0	-485	0.00
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-737 341	-1 162 152	424 811	-36.55

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.

#### **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

##### **4.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

В течении 3 квартала 2016 года банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала, т.к. капитал Банка с 15.09.2015 года принял отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

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

##### **4.2 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 3 квартала 2016 года составил отрицательное значение 1 451 725 тыс. руб.(на начало отчетного периода данный показатель составлял отрицательное значение 585 239 тыс. руб.). При этом основной капитал банка составил отрицательное значение 1 451 725 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял отрицательное значение 585 239 тыс. руб.), добавочный капитал 0,00 тыс. руб., дополнительный капитал 0,00 тыс. руб. Капитал банка на 01.10.2016 рассчитан согласно положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г.

Инструменты основного капитала банка по итогам деятельности за 3 квартал 2016 года:

- Уставный капитал и эмиссионный доход в размере 10 000 тыс. руб.( на начало отчетного периода данный показатель составлял 115 400 тыс. руб.);

- Нераспределенная прибыль составила отрицательное значение 1 253 490 тыс. руб., состоит из нераспределенной прибыли прошлых лет -514 540 тыс. руб. и нераспределенной прибыли отчетного года -738 950 тыс. руб.
- Резервный фонд 11 000 тыс. руб. (аналогично предыдущему отчетному периоду);
- Нематериальные активы (показатель, уменьшающие сумму источников базового капитала) по итогам 3 квартала 2016 года составили 5 572 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 20 тыс. руб.).
- Отрицательная величина добавочного капитала 213 663 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 104 078 тыс. руб.).

Инструменты дополнительного капитала банка по итогам деятельности за 3 квартал 2016 года:

Источники дополнительного капитала отсутствуют.

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:

- нематериальные активы 3 714 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 30 тыс. руб.).

Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России:

- превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером 4 802 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 9 472 тыс. руб.).
- вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов 56 420 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 0,00 тыс. руб.).

#### **4.3 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) ответственными подразделениями, либо главным бухгалтером. Производится прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

#### **4.4 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 АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренных ст.74 Федерального закона "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

#### 4.5 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 3 квартал 2016 год составил 1 253 490 тыс. руб. (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала), на 01.01.2016г. данный показатель составлял 607 451 тыс. руб.

#### 4.6 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

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

#### 4.7 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Таблица 11

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	68 250 891	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	145 340	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 572	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 572	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 572
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 714	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 714
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	52 172 519	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

#### 5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

АО «ВУЗ-банк» не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Информацию о структуре требований и обязательств в каждой значимой валюте представлена в таблице:

Таблица 12

Наименование статьи	Идентификатор	На 01.10.2016 RUR	На 01.10.2016 USD	На 01.10.2016 EUR	На 01.10.2016 прочие	На 01.10.2016
<b>I. АКТИВЫ</b>	<b>I</b>					
1. Денежные средства	1	323385	74848	59708	0	457941
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	557440	0	0	0	557440
2.1. Обязательные резервы	2.1	153827	0	0	0	153827
3. Средства в кредитных организациях	3	79746	53275	18618	1874	153513
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	12437970	0	0	0	12437970
5. Чистая ссудная задолженность	5	45353410	2192	283580	2	45639184
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	206794	0	0	0	206794
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	107801	0	0	0	107801
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	5852294	320734	0	0	6173028
8. Требования по текущему налогу на прибыль	8	124275	0	0	0	124275
9. Отложенный налоговый актив	9	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	145340	0	0	0	145340
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	4997	0	0	0	4997
12. Прочие активы	12	1316689	11852	5071	0	1333612
13. Всего активов	13	66402340	462901	366977	1876	67234094
<b>II. ПАССИВЫ</b>	<b>II</b>				0	
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	15	49559115	298564	0	0	49857679
16. Средства клиентов (некредитных организаций)	16	17140645	797044	452669	2854	18393212
16.1. Вклады физических лиц	16.1	11207213	792692	451915	1100	12452920
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	2953	0	0	0	2953
18. Выпущенные долговые обязательства	18	2523	0	0	0	2523
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	0	0	0	0	0
20. Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	21	173280	3925	623	0	177828
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	22	30780	0	0	0	30780
23. Всего обязательств	23	66909296	1099533	453292	2854	68464975
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>III</b>				0	
24. Средства акционеров	24	10000	0	0	0	10000

(участников)						
25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	0	0	0	0	0
26. Эмиссионный доход	26	0	0	0	0	0
27. Резервный фонд	27	11000	0	0	0	11000
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	0	0	0	0
29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0	0	0	0
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0
33. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-514540	0	0	0	-514540
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-737341	0	0	0	-737341
35. Всего источников собственных средств	35	-1230881	0	0	0	-1230881
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	IV				0	
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	36	1350097	0	0	85593	1435690
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37	26108	0	0	0	26108
38. Условные обязательства некредитного характера	38	0	0	0	0	0

Таблица 13

**Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации за 3 квартал 2016 года**

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.10.2016	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	-
На 01.10.2016	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5% , с 01.01.2015 Min 6%	-
На 01.10.2016	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	-
На 01.10.2016	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	17.8
На 01.10.2016	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	9.7
На 01.10.2016	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-
На 01.10.2016	Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
На 01.10.2016	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Max 25%	-

		связанных заемщиков		
На 01.10.2016	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	-
На 01.10.2016	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
На 01.10.2016	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	-
На 01.10.2016	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

### Показатель финансового рычага и его компонентов, причины существенных изменений

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016г. составил -11,17%. Снижение за счет сформировавшегося отрицательного значения основного капитала на 01.10.2016 в связи с увеличением убытка текущего года.

Компоненты финансового рычага по итогам деятельности за 3 квартал 2016 года:

- Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом за 3 квартал 2016 года составил 67 234 094 тыс. руб. Увеличение активов в соответствии с бух балансом по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по счетам приобретенных прав требований АО «ВУЗ-банк» и увеличением остатков по счетам долговых обязательств (б.с 50118) в отчетном периоде.

- Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) - за 3 квартал 2016 года данный показатель составил 8 091 тыс. руб. Снижение за счет снижения остатков по сч 52601-ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера за 3 квартал 2016 года составила 62 310 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.10.16 по сравнению с 01.01.16 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317.

- Прочие поправки за 3 квартал 2016 года составили 2 654 293 тыс. руб. Снижение за счет изменения расчета п.б.1.7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма). А так же из-за значительного снижения остатков по счетам резервов (б.с. 30202, 47804, 60206) влияющих на данный показатель.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2016г. составила 64 650 202 тыс. руб. Рост за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше).

- Величина балансовых активов на 01.10.2016 составила 12 925 623 тыс. руб. Уменьшение балансовых активов по сравнению с 01.01.16 связано с уменьшением остатков на активных счетах и значительным увеличением остатков по счетам расходов (70608 и 70614) в отчетном периоде.

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2016 данный показатель составил 0,00 тыс. руб. Снижение за счет снижения показателей на 01.10.16, входящих в уменьшение источников основного капитала.

- Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на 01.10.2016 составила 12 925 623 тыс. руб. Уменьшение за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше).

- Текущий кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ на 01.10.2016 составил 0,00 тыс. руб. Отсутствие остатка на сч.52601 -ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ на 01.10.2016 составил 8 091 тыс. руб. Снижение за счет отсутствия на 01.07.16 обязательств по производным финансовым инструментам, отраженных на счетах 963 "Обязательства по производным финансовым инструментам".



- Величина риска по ПФИ с учетом поправок на 01.10.2016 составил 8 091 тыс. руб. Снижение за счет уменьшения остатков по сч 52601-ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 01.10.2016г. составила 620 476 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.10.16 по сравнению с 01.01.16 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 01.10.2016 показатель составил 558 166 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.10.16 по сравнению с 01.01.16 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 на 01.10.2016 данный показатель составил 62 310 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.10.16 по сравнению с 01.01.16 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 3 квартал 2016 года составил отрицательное значение 1 451 725 тыс. руб. Снижение основного капитала связано с увеличением убытка текущего года и досозданием резервов.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2016г. данный показатель составил 12 996 02 тыс. руб. Уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связано с уменьшением показателей, входящих в расчет данного показателя.

Существенные расхождения между размером активов на отчетную дату составили 420.20%. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования на 01.10.2016 (как и на 01.01.2016) - нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих, использования денежных средств в 3 квартале 2016 года не было (как и в 2015 году).

Неиспользованных кредитных средств на 01.10.2016, как и на 01.01.2016, АО «ВУЗ-банк» не имеет.

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**

### **7.1 Информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения**

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.

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, соблюдения оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка, а также защита интересов собственников, кредиторов, клиентов и других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития Банка.

Все риски, от реализации которых Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. В качестве объектов управления Банк выделяет следующие типичные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск (фондовый, процентный, валютный в составе рыночного), операционный риск, риск ликвидности, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, регуляторный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий вследствие несвоевременного или неполного исполнения (неисполнения) контрагентом своих обязательств;

Рыночные риск (включая процентный, валютный, фондовый) - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банковской группы, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов, процентных ставок;

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

Правовой риск \ Комплаенс риск - риск применения правовых санкций или санкций со стороны регулятора, реальных финансовых потерь или потери репутации, который может возникнуть в результате несоблюдения законодательства, нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций и кодексов корпоративного поведения применительно к деятельности Банка;

Репутационный (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

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

## **7.2 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

На 01.10.2016 АО «ВУЗ-банк» не выполняет требований к капиталу в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ "Пробизнесбанк"- АО «ВУЗ-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 на возможные потери, в том числе по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в связи с этим отрицательное значение капитала.

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

### **8.1 Кредитный риск**

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

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

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

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

Оценка и контроль уровня принимаемого на Банк кредитного риска производится ответственными подразделениями Банка по всем направлениям активных операций. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском, предусматривающие идентификацию и минимизацию уровня кредитного риска, базируются на внутренних Положениях об оценке и управлении рисками АО «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 внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок оценки и управления кредитными рисками, пересматривались и актуализировались в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России и требованиями Банка России.

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

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

Функция Банка по оценке, мониторингу и контролю кредитного риска направлена на минимизацию числа ссуд, относящихся к категории сомнительных, проблемных и безнадежных. В

целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля, в том числе в соответствии с условиями кредитных продуктов предусмотрены высокие требования к заемщику и качеству обеспечения.

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

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

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

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

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

Банком разработаны, утверждены уполномоченными органами управления и реализуются кредитные политики в разрезе категорий клиентов: кредитование корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование.

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

Отчет о состоянии кредитного риска рассматривался на заседаниях Правления банка; далее с 12.08.2015 года по 10.02.2016г. – органами управления Банка (функции органов управления Банка выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и ее представитель); далее с 11.02.2016г. – вновь избранным Правлением Банка.

Банком не используются и не применяются методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки для определения величины кредитных рисков на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". В отношении применения данных методик АО «ВУЗ-банк» не получал соответствующее разрешение Банка России.

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:

	всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	32 919 152	20 109 643	7 514 158	297 091	20 666	4 977 594
<b>резерв</b>	1 661 309		84 728	49 387	5 987	1 521 207
<b>Требования к кредитным организациям</b>	23 458 045	19 341 675	0	0	0	4 116 370
<b>резерв</b>	823 665		0	0	0	823 665
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	9 345 367	767 967	7 512 522	287 090	20 515	757 273
<b>резерв</b>	728 832		84 703	44 690	5 910	593 529

<b>Требования к физическим лицам</b>	115 740	1	1 636	10 001	151	103 951
<b>резерв</b>	108 812		25	4 697	77	104 013

Активы оцениваемые на индивидуальной основе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2016 имеют следующий размер:

	всего	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	4 499 470	2 579	36 091	1 677	4 459 123
<b>Требования к кредитным организациям</b>	4 116 277	0	0	0	4 116 277
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	286 618	2 572	35 990	332	247 724
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам</b>	96 575	7	101	1 345	95 122

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2016 имеют следующий размер:

	Сумма требования	резерв
<b>ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П</b>	5 033	5033
<b>ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П</b>	52 770	528
<b>ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П</b>	1 014 907	10149

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд по форме отчетности 0409115 на 01.10.2016 составил 3,26%.

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(99,53% от общей суммы реструктурированной задолженности), часть является проблемными ссудами с высоким кредитным риском 0,00%, еще часть оценивается как нереальная к взысканию(по таким кредитам возбуждено исполнительное производство, получено решение судов) и составляет 0,47% от общей суммы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2016.

Анализируя активы банка по составу можно отметить следующее: наибольший удельный вес занимают требования банка к физическим лицам 52,28%. Активы 1 категории качества составляют 28,87%.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016):

	Сумма требований	резерв
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	439 431	130 163
портфели требований II категории качества	294 438	3 353
портфели требований III категории качества	12 423	2 341
портфели требований IV категории качества	6 302	3 009
портфели требований V категории качества	126 268	121 460

В части информации по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016) на 01.10.2016 составила 36 298 627 тыс. руб. Информация по изменениям значений данного показателя по категориям качества приведена в таблице.

Таблица 14

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

Наименование статьи	Сумма требований на 01.07.2016, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2016, тыс. руб.	Сумма требований на 01.01.2016, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2016, тыс. руб.	Изменение суммы требований	
					тыс. руб.	%
портфели ссуд II категории качества	31 622 809	945 410	10 561 701	308 574	21 061 108	199.41
портфели ссуд III категории качества	2 834 078	323 854	425 909	49 098	2 408 169	565.42
портфели ссуд IV категории качества	528 424	263 470	146 294	72 050	382 130	261.21
портфели ссуд V категории качества	1 313 316	1 203 620	1 320 795	1 231 430	-7 479	-0.57

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2016 года**

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя			0
Гарантийные депозиты			0
Обеспечение II категории качества	766 685	0	766 685
Недвижимость	766 685		766 685
Основные средства, в т.ч. транспорт			0
Ценные бумаги			0
Поручительство			0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	34 858 340	2 108 956	36 967 295
<b>Итого</b>	<b>35 625 025</b>	<b>2 108 956</b>	<b>37 733 981</b>

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

## 8.2 Рыночный риск

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П и «Положением об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования» банком регулярно осуществляется расчет величины рыночного риска.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банком производится расчет рыночного риска в разрезе каждого из видов.

Сведения о величине рассчитанного риска отражены в форме отчетности Банка России № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

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.

Возможность реализации рыночного риска снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения.

## 8.3 Операционный риск

### Описание методологии измерения операционного риска

Работа по оценке и управлению операционным риском ведется с учетом рекомендаций Банка России.

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 АО «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 подразделением 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.

### **Описание методов, направленных на снижение операционного риска**

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

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

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

- сборник оперативных планов АО «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, в том числе 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.

**Оценка достаточности собственных средств (капитала) для покрытия операционного риска, включая информацию о подходе, который используется, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска.**

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 01.10.2016 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 №346-П, составил 406 077 тыс. руб., при этом величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска суммарно за 2013, 2014, 2015 годы составила 8 121 544 тыс. руб.

#### **8.4 Риск инвестиций в долговые инструменты**

Получая долговые ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Долговым инструментам присущ кредитный риск – риск невозврата вложений в случае дефолта эмитента.

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 с периодичностью и в порядке, установленными внутренними нормативными документами.

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

#### **8.5 Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги**

Информация об объеме и структуре финансовых вложений:

- 1). Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе торгуемые на организованном рынке, в балансе Банка отсутствуют;
- 2). Инструменты, учитываемые по себестоимости, в балансе Банка отсутствуют;
- 3). Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлены статьей 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806.

На 01.10.2016 года в балансе Банка отражены следующие долевыми ценные бумаги:

- стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в размере 123 740 тыс. руб. Количество приобретенных паев – 13 580 шт.

Доля АО «ВУЗ-банк» в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее ЗПИФН «Строительная инициатива», составляет 19,97%.

Учитывая длительность нахождения вложений в паи Фонда на балансе Банка от 2 лет до 3 лет (паи были приобретены Банком по договору купли-продажи с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» №270314-02 от 27.03.2014), вложения в паи данного Фонда, в состав которого входит недвижимое имущество, резервируются в размере 20% от балансовой стоимости вложений в паи, или 24 748 192,00 руб.

- вложения в доли УК ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 тыс. руб., ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб.

Вложения в доли участия в уставном капитале юридических лиц классифицированы в 5 категорию качества, расчетный резерв – 100%, размер сформированного резерва на 01.10.2016 года составил: ООО ФК «Лайф» - 112 201 тыс. руб.; ООО ПК «Лайф» - 140 000 тыс. руб.

Инвестиции в долевыми инструменты осуществлены с целью получения прибыли и с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

Вложения в акции на балансе Банка отсутствуют. Продажа долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

## 8.6 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного колебания процентных ставок, источниками которого выступают:

- риск, возникающий из-за разницы во времени наступления сроков погашения (по активам/пассивам с фиксированной процентной ставкой) и установлением новой цены (по активам/пассивам с плавающей процентной ставкой) – риск переоценки
- риск неравномерного изменения ставок по взаимосвязанным активам и пассивам вследствие разных механизмов регулирования.

В процессе управления процентным риском используется комплексный метод анализа и контроля гэпа. Этот метод позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля гэпа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Критерием для классификации конкретного требования и обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или вероятный срок изменения ставки (при плавающей ставке).

Информация о проведенном гэп-анализе отражается ежемесячно по форме отчетности Банка России №0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Риск экстремальных потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитывается по следующему сценарию: параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пункта.

## 8.7 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности Банка состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

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».

Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа

к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

- Ежедневный мониторинг соблюдения значений нормативов ликвидности, установленных Банком России – на уровне Банка, контроль – на уровне Инвестора;

- Формирование платежного календаря (планирование) и его мониторинг, а также вынесение на рассмотрение органами управления Банка - на уровне Банка, контроль – на уровне Инвестора;

- Изыскание и создание дополнительных резервов ликвидности – на уровне Инвестора.

Функции по управлению и контролю риска ликвидности Банка централизованно осуществляются на уровне Инвестора – ПАО КБ «УБРиР».

## **9. Информация об управлении капиталом**

### **9.1 Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)**

Во 3 квартале 2016 года выплаты дивидендов не производились.

### **9.2 Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**

Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует.

## **10. Информация о сделках по уступке прав требований**

### **10.1 Информацию о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией 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 течение 3 квартала 2016 года Банк совершал сделки по уступке прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования. По состоянию на 01.10.16 были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со 100%-ной передачей кредитного риска. За 9 месяцев текущего года был заключен всего один договор с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора, при котором АО «ВУЗ-банк» несет риск по возврату дебиторской задолженности. На постоянной основе по данному договору осуществлялся мониторинг кредитного риска оценку которого Банк проводил в рамках Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П.

АО «ВУЗ-банк» при осуществлении сделок по уступке прав требований выполнял только функции первоначального кредитора в отношении потребительских кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу и не принимал 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».

АО «ВУЗ-банк» не осуществлял сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, по отношению к которым Банк выступал бы в качестве спонсора.

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.

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 01.10.16 отсутствуют.

## 10.2 Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Обесцененные требования банковского портфеля, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, отнесенные 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" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"), а также требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" отсутствуют.

Резервы, на возможные потери, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, сформированные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, Положения Банка России N 283-П и Указания Банка России N 1584-У отсутствуют.

Убыток, признанный кредитной организацией, в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженный в отчете о финансовых результатах кредитной организации за 3 квартал 2016 года составил 0,00 тыс. руб.

Обязательства по предоставлению финансовой поддержки цессионариев по сделкам по уступке прав требования отсутствуют.

Требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П отсутствуют.

Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить отсутствуют.

Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России N 511-П требования к капиталу не определяются, в разрезе видов активов представлен в таблице:

Таблица 17

	01.01.2016			01.10.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
<b>Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.)</b>						
в том числе:						
<b>Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде по видам кредитования:</b>						
ипотечные кредиты						
потребительские кредиты	216 250	2 314	-213 936	738 462	6 048	-732 413
кредиты малому и среднему бизнесу	738	8	-730	18 068	0	-18 068
требования по лизинговым договорам						
ценные бумаги						
прочее						

Информации об объеме операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах:						
ипотечные кредиты						
потребительские кредиты						
кредиты малому и среднему бизнесу						
требования по лизинговым договорам						
ценные бумаги						
прочее						

Сведения о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе уступленных видов активов представлены в таблице:

Таблица 18

	01.01.2016	01.10.2016
ипотечные кредиты	0	0
потребительские кредиты	-213 936	-732 413
кредиты малому и среднему бизнесу	-730	-18 068
требования по лизинговым договорам	0	0
ценные бумаги	0	0
прочее	0	0

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований отсутствуют.

Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов отсутствуют.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) торгового портфеля, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Иск. Кислицын Е.В.  
Тел.: 8(343)311-75-22  
«14» ноября 2016г.



Изеллин Г.В.

Беляевских С.Л.