

Пояснительная информация к квартальной отчетности

ОАО «ВУЗ-банк» за 2 квартал 2016 год

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 51 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 41 операционных офисов.

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

Финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

По состоянию на 01.07.16 ОАО «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 2 квартал 2016 года составила 31 831 016 тыс. руб. (что на 19.32% выше показателя предшествующего отчетного периода). Сумма резервов на возможные потери составила 3 445 298 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 01.07.2016 составила 17 495 518 тыс. руб. (что 19.12% 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 01.07.2016г. на балансе банка нет.

По статьям формы 0409806:

1. Денежные средства.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе банка, составившие 373 393 тыс. руб. (что на 201 773 тыс. руб. меньше, аналогичного показателя на 01.01.2016г.), в том числе 241 519 тыс. руб. в национальной валюте и 131 874 тыс. руб. в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Их общая величина составила 375 334 тыс. руб., что на 73 587 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2016г. При этом величина денежных средств на корреспондентском счете составила 262 728 тыс. руб., а средства обязательных резервов 112 606 тыс. руб.

3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Их величина составила 2 498 114 тыс. руб., что на 2 170 816 тыс. руб. выше показателя предшествующего на 01.01.2016. Данные средства сконцентрированы на территории Российской Федерации, ограничений по их использованию нет.

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

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

На 01.07.2016 чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили 0,00 тыс. руб.(на 01.01.2016 аналогичные активы составили 55 854 тыс. руб.).

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

В течение 2 квартала 2016 года банк оценивал по справедливой стоимости из всех активов только производные финансовые инструменты, применяемые методы оценки были закреплены в Учетной политике ОАО "ВУЗ-банк" на 2016 года утвержденной приказом Временной администрации № 336 от 31.12.2015 года.

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

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

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

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

- цена, предоставленная Банку брокером (рассчитанная брокером) или полученная от независимого оценщика.

- цена, рассчитанная Банком самостоятельно в соответствии с утвержденными методиками расчета, основанными на наблюдаемых и ненаблюдаемых данных рынка.

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

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

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

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

- для фьючерсов и маржируемых опционов: – вариационная маржа, рассчитанная биржей для оцениваемого контракта в соответствии со спецификацией ПФИ.

- для опционов: - премия опциона в разрезе типа «Call» и «Put», рассчитанная в соответствии с установленной датой экспирации опциона, базовым активом и ценой страйк.

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

- 1.1. наличие инфраструктуры рынка;

- 1.2. наличие профессиональных участников рынка;

- 1.3. наличие торгов на регулярной основе (в течение 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости (включая дату определения справедливой стоимости), осуществлялись сделки на организованном рынке в количестве не менее 10 сделок);

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

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

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

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

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

определения текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента в отсутствие активного рынка».

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 01.07.2016 31 831 016 тыс. руб.(на 01.01.2016 данный показатель составлял 26 676 769 тыс. руб.).

Просроченная ссудная задолженность составила 1 370 686 тыс. руб. При этом резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 1 249 337 тыс. руб.

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

Сумма резервов на возможные потери составила 3 392 439 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 01.07.2016

Кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.07.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
1.Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	1 463 000	1 106 243	-356 757	-24.39
1.1 по видам экономической деятельности:	1 420 138	1 068 797	-351 341	-24.74
1.1.1 добыча полезных ископаемых	193	0	-193	-100.00
1.1.2. обрабатывающие производства	434 013	189 774	-244 239	-56.27
1.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	430	96	-334	-77.67
1.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 413	8 273	-2 140	-20.55
1.1.5 строительство	28 078	32 253	4 175	14.87
1.1.6 транспорт и связь	83 611	75 341	-8 270	-9.89
1.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	441 666	442 594	928	0.21
1.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 056	85 085	-94 971	-52.75
1.1.9 прочие виды деятельности	241 678	235 381	-6 297	-2.61

1.2 на завершение расчетов (овердрафты)	42 862	37 446	-5 416	-12.64
1.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	898 400	872 244	-26 156	-2.91
1.3.1 индивидуальным предпринимателям	470 031	414 582	-55 449	-11.80

Таблица 2

Сравнительные данные по форме 0409302 на 01.01.2016 и на 01.07.2016 в разрезе территорий местонахождения заемщика

Вид заемщика	Код территории места нахождения	форма 0409302 на 01.01.2016, тыс. руб.	форма 0409302 на 01.07.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	07000	376	228	-148	-39.36
	37000	57 964	52 182	-5 782	-9.98
	45000	114 536	114 355	-181	-0.16
	65000	1 108 685	771 898	-336 787	-30.38
	71000	87 055	83 691	-3 364	-3.86
	75000	94 384	83 889	-10 495	-11.12
Физическим лицам	03000	39	211	172	441.03
	07000	330	254	-76	-23.03
	11000	24	4	-20	-83.33
	12000	17	17	0	0.00
	14000	396	198	-198	-50.00
	15000	192	0	-192	-100.00
	18000	616	433	-183	-29.71
	20000	178	154	-24	-13.48
	22000	631	367	-264	-41.84
	24000	137	0	-137	-100.00
	29000	411	311	-100	-24.33
	33000	599	395	-204	-34.06
	34000	354	203	-151	-42.66
	36000	282	227	-55	-19.50
	37000	144 407	114 420	-29 987	-20.77
	38000	266	0	-266	-100.00
	40000	472	463	-9	-1.91
	41000	127	121	-6	-4.72
	42000	5	0	-5	-100.00
	45000	4 743	3 470	-1 273	-26.84
	46000	138	82	-56	-40.58
	47000	58	58	0	0.00
	50000	124	102	-22	-17.74
	52000	279	79	-200	-71.68
	53000	1 203	866	-337	-28.01
	56000	99	59	-40	-40.40
	57000	986	629	-357	-36.21
	60000	14	5	-9	-64.29
	61000	16	3	-13	-81.25
	63000	351	131	-220	-62.68
	65000	2 401 111	1 899 612	-501 499	-20.89
	66000	62	62	0	0.00
68000	153	97	-56	-36.60	
70000	32	0	-32	-100.00	
71000	634 076	489 594	-144 482	-22.79	
71140	33 683	0	-33 683	-100.00	

	73000	1 335	634	-701	-52.51
	75000	692 067	560 589	-131 478	-19.00
	78000	195	161	-34	-17.44
	80000	19 162	13 903	-5 259	-27.44
	83000	263	0	-263	-100.00
	87000	31	6	-25	-80.65
	88000	164	148	-16	-9.76
	89000	62	0	-62	-100.00
	92000	323	246	-77	-23.84
	93000	36	28	-8	-22.22
	94000	759	438	-321	-42.29
	97000	185	162	-23	-12.43

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 01.07.2016 тыс. руб.	Изменение показателя за период, тыс. руб.	Изменение показателя за период, %
Предоставленные физическим лицам ссуды	10 808 178	20 377 109	9 568 931	88.53
ипотечные жилищные ссуды	5 613	5 440	-173	-3.08
автокредиты	6 139	4 656	-1 483	-24.16
иные потребительские ссуды	10 796 426	20 367 013	9 570 587	88.65

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

Срок до погашения	01.01.2016, тыс. руб.	01.07.2016, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
до 30 дней	1 563 362	1 107 283	-456 079
от 31 до 90 дней	421 261	21 568	-399 693
от 91 до 180 дней	102 279	79 729	-22 550
от 181 до 1 года	236 726	228 133	-8 593
от 1 года до 3 лет	1 383 932	1 369 955	-13 977
свыше 3 лет	1 662 952	1 388 522	-274 430
Итого	5 370 512	4 195 189	-1 175 323

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

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

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО Управляющая компания «Гера» в размере 123 740 тыс. руб. с резервом 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 01.07.2016 составило 206 793 тыс. руб., что на 4 875 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 01.07.2016 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, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

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

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

Банк не имеет на 01.07.2016, как и на 01.01.2016, чистых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

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 2 квартала 2016 года ОАО «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 01.07.2016г. ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» (ООО Управляющая компания «Гера»).

Таблица 5

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	01.07.2016
стоимость инвестиционных паев	123 740	123 740
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 01.07.2016 составила 143 714 тыс. руб. (что на 16 202 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2016), в том числе:

1. 133 923 тыс. руб. - основные средства (кроме земли), с учетом амортизации 180 550 тыс. руб.;
2. 332 тыс. руб. – прочие нематериальные активы с учетом амортизации 93 тыс. руб.;
3. 3 827 тыс. руб. – вложения в создание и приобретение нематериальных активов.;
4. 5 632 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

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств ОАО «ВУЗ-банк» на 01.07.2016 года составила 1 083 тыс. руб.

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.

Общая сумма прочих активов на 01.07.2016 года составила 749 467 тыс. руб., что на 228 203 тыс. руб. выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016 года. В данной статье учитываются суммы процентов за пользование кредитами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина составила 471 542 тыс. руб., за минусом резерва на возможные потери. Погашение процентов проходит в сроки платежа по соответствующим кредитным договорам.

В данной статье также отражены расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери, в том числе расчеты по налогам и сборам 125 961 тыс. руб. Кроме того, в числе прочих активов отражены также расходы будущих периодов по другим операциям 1 733 тыс. руб. Также в данной статье отражены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 86 274 тыс. руб. (за исключением суммы, относящийся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 95 117 тыс. руб.), дисконт по выпущенным ценным бумагам 192 тыс. руб. (из них в рублях 192 тыс. руб., 0,0 тыс. руб. в ин. валюте). Расчеты с прочими дебиторами составили 60 123 тыс. руб. (из них в рублях 59 716 тыс. руб., в ин. валюте 407 тыс. руб.). Также по итогам отчетного периода среди прочих активов отражены суммы расчетов с работниками по подотчетным суммам в размере 233 тыс. руб. В прочие активы вошла дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 376 356 тыс. руб. Все суммы дебиторской задолженности находятся по сроку погашения до 1 года.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» банком сформированы резервы на возможные потери (часть сч.47425, 60324). Сумма резервов на возможные потери составила 201 108 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 01.07.2016 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

На 01.07.2016, 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 01.07.2016 составил 124 275 тыс. руб. (на 01.01.2016 данный показатель составил 130 086 тыс. руб.).

Соответственно активы банка на 01.07.2016 составили 36 307 102 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 7 379 738 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 19 150 000 тыс. руб. (выше аналогичного показателя на 01.01.2016 на 4 677 094 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 17 495 518 тыс. руб. (что на 2 807 963 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 01.07.2016, тыс. руб.	Изменение показателя за период	
			тыс. руб.	в %
Всего средств клиентов	14 687 555	17 495 518	2 807 963	19.12
Средства в расчетах	0	0	0	-
Средства клиентов - физических лиц	7 955 907	10 899 634	2 943 727	37.00
Депозиты физ.лиц резидентов, из них	7 809 240	10 765 979	2 956 739	37.86
счета до востребования, из них	141 841	170 325	28 484	20.08
в рублях	111 822	126 225	14 403	12.88
в долл., евро	30 019	44 100	14 081	46.91
срочные счета, из них	7 667 399	10 595 654	2 928 255	38.19
в рублях	6 088 273	9 302 656	3 214 383	52.80
в долл., евро	1 579 126	1 292 998	-286 128	-18.12
Депозиты физ.лиц нерезидентов, из них	15 701	15 804	103	0.66
счета до востребования, из них	1 647	809	-838	-50.88
в рублях	772	95	-677	-87.69
в долл., евро	875	714	-161	-18.40
срочные счета, из них	14 054	14 995	941	6.70
в рублях	9 515	11 490	1 975	20.76
в долл., евро	4 539	3 505	-1 034	-22.78
Пластиковые карты	130 966	117 851	-13 115	-10.01
Средства клиентов - юр.лиц и ИП, из	6 731 648	6 595 884	-135 764	-2.02
Остаток средств на р/счетах	533 653	591 388	57 735	10.82
Депозиты юр.лиц, из них	6 197 995	6 004 496	-193 499	-3.12
Депозиты юр.лиц резидентов, из них	6 197 995	6 004 496	-193 499	-3.12
счета до востребования, из них	0	0	0	-

срочные счета, из них	6 197 995	6 004 496	-193 499	-3.12
в рублях	6 197 995	6 004 496	-193 499	-3.12
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 5 700 000 тыс. руб.

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

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций составили 408 197 тыс. руб.; средства на счетах финансовых организаций составили 9 914 тыс. руб.; средства на счетах некоммерческих организаций составили 17 306 тыс. руб. На счетах индивидуальных предпринимателей 153 209 тыс. руб.

Размер депозитов негосударственных коммерческих предприятий и организаций составил 134 720 тыс. руб. Также размер средств в депозитах негосударственных финансовых организаций по итогам 2 квартала 2016 года составил 80 301 тыс. руб. Средства в депозитах негосударственных некоммерческих организаций составили 17 632 тыс. руб. Размер депозитов индивидуальных предпринимателей составил 71 840 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 01.07.2016г. 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	0	201	0	0	2322

При этом на данные выпущенные Банком векселя сумма начисленных процентов (дисконтов) на 01.07.2016 составила 356 тыс. руб.

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

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

досрочное расторжение таких договоров(предусмотрено внутренними положениями банка о депозитах).

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

Информация о выпущенных векселях представлена в п.3.21 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.

Общая сумма прочих обязательств на 01.07.2016 составила 166 258 тыс. руб., что на 14 543 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2016 года.

В данной статье учитываются суммы процентов за пользование банком заемными средствами, начисленных в соответствии с нормативными документами Банка России. Их величина на 01.07.2016 составила 76 189 тыс. руб., из них начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц – 72 987тыс. руб.(из них в рублях 69 036 тыс. руб., ин. валюте 3 951 тыс. руб.), начисленные проценты по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) – 3 202 тыс. руб.(из них в рублях 3 202 тыс. руб., ин. валюте 0,00 тыс. руб.)

Также в данной статье формы 0409806 представлены суммы обязательств банка по прочим операциям 13 423 тыс. руб.(из них в рублях 10 712 тыс. руб., в ин. валюте 2 711 тыс. руб.); НДС полученный – 7 186 тыс. руб. Расчеты с бюджетом по налогам составили 57 тыс. руб. Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 1 204 тыс. руб.(из них в рублях 1 204 тыс. руб., в ин. валюте 0,00 тыс. руб.). А также расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 1 350 тыс. руб.

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			3 879	3 879	3 879	3 879	3 879	3 879	3 879	3 879	3 879
47411	2 898	9 782	15 513	22 686	30 056	56 598	71 049	72 987	72 987	72 987	72 987
47412											
47416			1 204	1 204	1 204	1 204	1 204	1 204	1 204	1 204	1 204
47422	1 341	1 440	1 440	1 440	3 182	3 314	3 314	3 314	3 339	13 423	13 423
47426	0	175	238	1 246	1 369	1 944	3 012	3 016	3 202	3 202	3 202
60301						57	57	57	57	57	57
60305		43	43 439	43 439	43 439	43 439	43 439	43 439	43 439	43 439	43 439
60309					7 186	7 186	7 186	7 186	7 186	7 186	7 186
60311					1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350
60322			134	134	134	134	134	134	134	134	134
61301											
61304											

61501											
Итого	4 239	54	65 848	74 028	91 799	119 105	134 623	136 566	136 777	146 861	146 861

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток на 01.07.2016 составили 0,00 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 01.07.2016 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 2 квартала 2016 года составили 36 837 858 тыс. руб., что на 7 457 416 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

Таблица 10

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 01.04.2016:	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

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 ОАО «ВУЗ-банк» за 2 квартал 2016 года прошло восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах на сумму 168 224 тыс. руб. (на 01.07.2015 прошло досоздание резерва на сумму 100 652 тыс. руб.), изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – досоздание в размере 24 859 тыс. руб.(на 01.07.2015 по аналогичному показателю прошло досоздание в размере 5 276 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 01.07.2015 было произведено восстановление аналогичного резерва на 56 754 тыс. руб.). По прочим потерям за 2 квартал 2016 года произведено восстановление резерва в сумме 33 784 тыс. руб.(на 01.07.2015 года аналогичный резерв отражал досоздание резерва в сумме 13 986 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 2 квартал 2016 года составила 2 468 615 тыс. руб.

Итого для балансового счета 70608 отрицательная переоценка средств в иностранной валюте за 2 квартал 2016 года составила 2 491 000 тыс. руб.

3.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

На 01.07.2016 года сумма расхода по налогу равна 1 781 тыс. руб.(ниже аналогичного показателя на 01.07.2015 на 10 635 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 01.07.2016 составили 361 005 тыс. руб. Из них расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, составили 253 458 тыс. руб. Расходы по выплате

других вознаграждений работникам 26 065 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений составили 81 464 тыс. руб. Подготовка и переподготовка кадров 18 тыс. руб.

Удельный вес расходов на оплату труда по состоянию на 01.07.2016 составил 3,6% от расходов банка, объем стимулирующих выплат составил 0,82% от доходов банка. Указанные значения не превышают величину значений, установленных Советом директоров Банка. (По состоянию на 01.07.2016г. банком обеспечивается выполнение ограничений по оплате труда, установленных Советом директоров). Доля стимулирующих выплат 22,79% от общего ФОТ (на 01.01.2016 данный показатель составлял 42,81%), доля должностных окладов от общего ФОТ за 2 квартал 2016 года составила 55,83%(на 01.01.2016 данный показатель составлял 43,12%).

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 01.07.2016 отсутствует, как и на 01.01.2016г.

3.7 Информация о выбытии основных средств

В течение 2 квартала 2016 года основных средств выбыло на общую сумму 5 842 тыс. руб. из них: мебель и оборудование на сумму 5 842 тыс. руб.

3.8 Ниже приведена информация по статьям отчета о прибылях и убытках

За отчетный период процентные доходы составили 2 859 160 тыс. руб., что на 1 660 070 тыс. руб. выше показателя на 01.07.2015. Процентные расходы 1 695 028 тыс. руб., на 1 110 558 тыс. руб. выше аналогичного показателя на 01.07.2015, соответственно чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) составила 1 164 132 тыс. руб.- выше показателя аналогичного периода прошлого года на 549 512 тыс. руб. При этом по статье 4 «Изменение на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах» отчета о прибылях и убытках формы 0409807 по итогам 2 квартала 2016 года отражает восстановление резерва в сумме 168 224 тыс. руб.(за прошлый отчетный период эта величина отражала - досоздание резерва в сумме 67 107 тыс. руб.), изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам – досоздание в размере 24 859 тыс. руб.(на 01.07.2015 по аналогичному показателю прошло досоздание в размере 9 609 тыс. руб.). Таким образом, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 2 квартал 2016 год составила значение 1 332 356 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток за отчетный период составили отрицательное значение 73 313 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 110 572 тыс. руб., что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 127 470 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты имеют отрицательное значение 22 385 тыс. руб. Комиссионные доходы равны величине 215 712 тыс. руб., а комиссионные расходы 24 886 тыс. руб.(выше аналогичного показателя на 01.07.2015 год на 4 117тыс. руб.), при этом изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2 квартал 2016 год составило отрицательное значение 4 876 тыс. руб. Изменение резерва по прочим потерям за 2 квартал 2016 года восстановление в размере 33 784 тыс. руб., на 01.07.2015 аналогичный показатель составлял досоздание 17 383 тыс. руб. Прочие операционные доходы 33 577 тыс. руб., выше показателя на 01.07.2015 на 32 015 тыс. руб. Соответственно чистые доходы (расходы) за 2 квартал 2016 года 1 600 541 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.07.2015 на 877 957 тыс. руб. При этом операционные расходы имеют значение 1 635 977 тыс. руб. (больше аналогичного показателя на 01.07.2015 года на 909 111 тыс. руб.), откуда прибыль до налогообложения за 2 квартал 2016 года составила отрицательное значение 35 436 тыс. руб. За отчетный период уплата по налогу составил 1 781 тыс. руб. (ниже показателя на 01.07.2015 года на 59 254 тыс. руб.). Убыток от продолжающейся деятельности на 01.07.2016 составил 36 732 тыс. руб., убыток от прекращенной деятельности 485 тыс. руб. Исходя из выше приведенных данных, значения показателя прибыль (убыток) за 2 квартал 2016 года имеет отрицательное значение 37 217 тыс. руб.

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

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 2 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 29 января 2016 года в АСВ Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), предусматривающий осуществление мероприятия, обеспечивающих размер собственных средств (капитала Банка) на дату окончания осуществления мер по предупреждению банкротства Банка не менее 2,5 млрд руб., размер активов Банка (за вычетом резервов) – не менее 26,6 млрд руб., значение нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 – не ниже 6,9% , Н1.0 – не менее 8,2%.

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 2 квартала 2016 года составил отрицательное значение 747 325 тыс. руб.(на начало отчетного периода данный показатель составлял отрицательное значение 585 239 тыс. руб.). При этом основной капитал банка составил отрицательное значение 747 325 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 01.07.2016 рассчитан согласно положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г.

Инструменты основного капитала банка по итогам деятельности за 2 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 553 489 тыс. руб., состоит из нераспределенной прибыли прошлых лет -514 539 тыс. руб. и нераспределенной прибыли отчетного года -38 950 тыс. руб.
- Резервный фонд 11 000 тыс. руб. (аналогично предыдущему отчетному периоду);
- Нематериальные активы(показатель, уменьшающие сумму источников базового капитала) по итогам 2 квартала 2016 года составили 199 тыс. руб.(на начало отчетного периода данный показатель составлял 20 тыс. руб.).
- Отрицательная величина добавочного капитала 214 637 тыс. руб.(на начало отчетного периода данный показатель составлял 104 078 тыс. руб.).

Инструменты дополнительного капитала банка по итогам деятельности за 2 квартал 2016 года:

Источники дополнительного капитала отсутствуют.

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:

- нематериальные активы 133 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 5 123 тыс. руб. (на начало отчетного периода данный показатель составлял 9 472 тыс. руб.).
- вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов 57 820 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) отделом сопровождения валютно-финансовых операций, казначейством и корреспондентских отношений, 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 ОАО "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 2 квартал 2016 год составил 553 489 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 ОАО «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	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала
-------	----------------------	--

р п/п				(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	36 645 518	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	143 714	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 489	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	2 489	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	2 489
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 660	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 660
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	3, 5, 6, 7	34 535 923	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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

ОАО «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 01.07.2016 RUR	На 01.07.2016 USD	На 01.07.2016 EUR	На 01.07.2016 прочие	На 01.07.2016
I. АКТИВЫ	I					
1. Денежные средства	1	241519	76152	55722	0	373393
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	375334	0	0	0	375334
2.1. Обязательные резервы	2.1	112606	0	0	0	112606
3. Средства в кредитных организациях	3	1976383	490021	29708	2002	2498114
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	5	31258131	572882	3	0	31831016
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	206793	0	0	0	206793
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	0	0	0	0	0
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	143714	0	0	0	143714
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	4996	0	0	0	4996
12. Прочие активы	12	746887	788	1792	0	749467
13. Всего активов	13	35078032	1139843	87225	2002	36307102
II. ПАССИВЫ	II				0	
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	15	19150000	0	0	0	19150000
16. Средства клиентов (некредитных организаций)	16	16131559	858958	503118	1883	17495518
16.1. Вклады физических лиц	16.1	9782921	845357	496163	10	11124451
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
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	159596	5731	931	0	166258
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	22	23559	0	0	0	23559
23. Всего обязательств	23	35467237	864689	504049	1883	36837858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	III				0	
24. Средства акционеров (участников)	24	10000	0	0	0	10000
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	-514539	0	0	0	-514539
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-37217	0	0	0	-37217
35. Всего источников собственных средств	35	-530756	0	0	0	-530756
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	IV				0	
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	36	691725	417820	570	0	1110115
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37	29105	0	0	0	29105
38. Условные обязательства некредитного характера	38	0	0	0	0	0

Таблица 13

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации за 2 квартал 2016 года

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.07.2016	Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	-
На 01.07.2016	Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5% , с 01.01.2015 Min 6%	-
На 01.07.2016	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	-
На 01.07.2016	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	256.06
На 01.07.2016	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	37.57
На 01.07.2016	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	-
На 01.07.2016	Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
На 01.07.2016	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	-
На 01.07.2016	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	-

На 01.07.2016	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
На 01.07.2016	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	-
На 01.07.2016	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

В отчетном периоде были нарушения обязательных нормативов в связи с досозданием резервов на возможные потери, в том числе по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 823 255 тыс. руб.

Показатель финансового рычага и его компонентов, причины существенных изменений

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2016 г. составил -2,30. Данные изменения связаны со снижением за счет сформировавшегося отрицательного значения основного капитала на 01.07.2016 в связи с увеличением убытка текущего года.

Компоненты финансового рычага по итогам деятельности за 2 квартал 2016 года:

- Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом за 2 квартал 2016 года составил 36 307 102 тыс. руб. Увеличение активов в соотв-вии с бух балансом по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по счетам приобретенных прав требований ОАО "ВУЗ-банк" в отчетном периоде.

- Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) - за 2 квартал 2016 года данный показатель составил 0,00 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 2 квартал 2016 года составила 57 733 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.07.16 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 балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2016г. составила 32 091 304 тыс. руб. Рост за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше).

- Величина балансовых активов на 01.07.2016 составила 37 146 038 тыс. руб. Увеличение балансовых активов по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по счетам приобретенных прав требований ОАО "ВУЗ-банк" в отчетном периоде.

- Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2016 данный показатель составил 982 962 тыс. руб. Снижение за счет снижения показателей на 01.07.16, входящих в уменьшение источников основного капитала.

- Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на 01.07.2016 составила 36 163 076 тыс. руб. Рост за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше).

- Текущий кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ на 01.07.2016 составил 0,00 тыс. руб. Снижение за счет отсутствия остатка на сч. 52601 -ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод.

- Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ на 01.07.2016 составил 0,00 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 01.07.2016 составил 0,00 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 01.07.2016г. составила 577 661 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.07.16 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 01.07.2016 показатель составил 519 928 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.07.16 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 01.07.2016 данный показатель составил 57 733 тыс. руб. Снижение за счет снижения значения на 01.07.16 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 2 квартал 2016 года составил отрицательное значение 832 169 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 01.07.2016г. данный показатель составил 36 220 809 тыс. руб. Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связано с увеличением показателей, входящих в расчет данного показателя.

Существенные расхождения между размером активов на отчетную дату составили 2.26%. 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 01.07.2016 (как и на 01.01.2016) - нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих, использования денежных средств в 2 квартале 2016 года не было (как и в 2015 году).

Неиспользованных кредитных средств на 01.07.2016, как и на 01.01.2016, ОАО «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 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, контроль их актуальности и эффективности, разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению (минимизации) банковских рисков, и контроль риска потери ликвидности в течение 2 квартала 2016 года осуществлялось следующими подразделениями:

- Департамент анализа и оценки рисков – в части кредитного, операционного рисков;
- Юридическая служба – в части правового риска;
- Управление рекламы – в части риска потери деловой репутации;
- Отдел отчетности и финансового планирования, Казначейство – в части риска потери ликвидности;
- Казначейство – в части оценки рыночного риска, включая процентный и валютный риски;
- Отдел контроля банковских операций – в части стратегического риска.

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

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

Деятельность СВА и СВК регламентирована Уставом и внутренними документами Банка.

В ОАО «ВУЗ-банк» сформирована система полномочий и принятия решений, которая обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками. Нормативными документами установлен порядок участия органов управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Комитетов) и структурных подразделений в управлении рисками.

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Кредитный риск:

- Лимитирование портфеля (виды кредитных продуктов, возможные отрасли кредитования, лимит кредитования на 1-го заемщика, доля крупнейших заемщиков и т.д.) – устанавливается на уровне Инвестора;

В Банке разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации клиента, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

- Корректировка стратегии принятия решений, определение стоп-параметров по кредитным продуктам производится на уровне Банка, контрольная функция осуществляется Инвестором ;

- Анализ кредитоспособности клиента, независимый андеррайтинг заявок со стороны Службы управления рисками осуществляется сотрудниками Банка.

Для минимизации рисков по предоставлению кредитов в виде экспресс-кредита, экспресс-овердрафта, экспресс-гарантии введено обязательное согласование заявки на получение кредита со стороны Службы управления рисками Банка (ранее решение по выдаче принималось на уровне кредитных менеджеров ДМСБ, что приводило к повышенным рискам по кредитному портфелю). По кредитам физических лиц на сумму более 200 тыс. руб. и с отклонениями от стандартных условий также введен акцепт заявок со стороны Службы управления рисками Банка (ранее решение по выдаче и реструктуризации кредитов физических лиц принималось на уровне кредитных менеджеров департамента розничного бизнеса (ДРБ), что приводило к повышенным рискам по кредитному портфелю).

- Применение продвинутых моделей оценки риска (скорринг) – разработка на уровне Инвестора, внедрение – на уровне Банка;

- Принятие в залог ликвидного имущества и его страхование – на уровне Банка»;

- Регулярный текущий мониторинг ключевых факторов риска, отчетность по рискам, объемов создаваемых Банком резервов на возможные потери по ссудам – на уровне Банка;

- Активная работа с проблемной задолженностью – на уровне Банка;

- Установление процентной ставки, покрывающей прогнозируемые потери – на уровне Инвестора».

Операционный риск:

- Сбор и анализ внутренней и внешней информации об инцидентах – на уровне Банка;

- Проверка процессов, выработка рекомендаций по минимизации рисков – на уровне Банка;

- Системный мониторинг рисков (самооценка, индикаторы, контроли) – на уровне Банка.

Риск ликвидности:

- 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;

Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками планирует проводить мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Механизм усиления и повышения эффективности системы управления рисками будет достигаться путем внедрения в 2016 году внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

При этом будет реализован следующий процесс:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых банковских рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала), и контроля их объемов;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- контроля объемов значимых рисков;

- установления лимитов рисков для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;

- организации всесторонней информированности органов управления Банка обо всех значимых рисках Банка в виде сведений, в том числе о:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

С учетом консолидации Банка и Инвестора в одну банковскую группу агрегирование управления рисками централизованно будет осуществляться на уровне головной кредитной организации, то есть Инвестором, что будет давать дополнительный комплекс контролирующих мер в отношении Банка. Также методологическая поддержка будет осуществляться головным Банком, либо с его согласования. Методы оценки рисков, применяемые дочерним Банком в рамках ВПОДК, должны быть согласованы в письменной форме с головным Банком банковской группы.

7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

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

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

Выявление рисков является первым этапом в процессе управления банковскими рисками. Процедура выявления (идентификации) заключается в определении конкретных видов рисков, операций Банка, в ходе проведения которых возникают выявленные риски, структурных подразделений Банка, проводящие данные операции.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Основной целью проведения оценки рисков является определение приемлемости уровня риска. Оценка риска может быть как качественная, так и количественная.

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

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

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

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

Качественный анализ акцентирован на основных задачах стресс-тестирования:

- оценке способности собственных средств (капитала) Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определении комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, сохранения капитала и обеспечения надлежащего уровня ликвидности с учетом последствий реализации стрессового сценария.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

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

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

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

финансового рынка путём заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и др.)

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

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

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

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

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Банком разработана система внутренней управленческой отчетности по рискам, предоставляемой органам управления банка, основные формы отчетности и их периодичность определены внутренними нормативными документами Банка. Главной задачей отчетности является управление финансовыми и нефинансовыми рисками, организация быстрого и своевременного реагирования на ситуации, угрожающие интересам собственников, кредиторов, клиентов и других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития Банка.

7.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

На 01.07.2016 ОАО ВУЗ-банк не выполняет требований к капиталу в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ "Пробизнесбанк"- ОАО «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 размере 823 255 тыс. руб., 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 ОАО «ВУЗ-банк», Методиках оценки финансового положения и кредитоспособности различных категорий заемщиков, установлении лимитов кредитования, внутренних положениях по созданию резервов на возможные потери, контроле за ежедневным соблюдением обязательных нормативов, внутреннем порядке выдачи и возврата кредитов, порядке работы с проблемной ссудной задолженностью, а также на основе других внутренних документов и решений органов управления банка. Следует отметить, что в целях совершенствования процесса оценки кредитного риска 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 ОАО «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:

- 1 категория - с созданием резерва 0%, сумма по состоянию на 01.07.2016 составила 4 452 383 тыс. руб., из них требования к кредитным организациям составили 2 506 862 тыс. руб., требования к юридическим лицам 1 943 688 тыс. руб., к физическим лицам 1 833 тыс. руб.

- 2 категория - с созданием резерва в пределах от 1% до 20%, сумма по состоянию на 01.07.2016 составила 5 964 390 тыс. руб., резерв создан в размере 75 482 тыс. руб. Требования 2 категории качества к юридическим лицам 5 964 390 тыс. руб.(резерв 75 482 тыс. руб.).

- 3 категория - с созданием резерва от 21% до 50%, сумма по состоянию на 01.07.2016 составила 290 865 тыс. руб., резерв создан в размере 48 292 тыс. руб. Требования 3 категории качества к юридическим лицам 278 077 тыс. руб.(резерв 42 235 тыс. руб.), к физическим лицам 12 788 тыс. руб.(6 057 тыс. руб.).

- 4 категория - с созданием резерва от 51% до 100%, сумма по состоянию на 01.07.2016 составила 24 952 тыс. руб., резерв создан в размере 7 798 тыс. руб. Требования 4 категории качества к юридическим лицам 24 368 тыс. руб.(резерв 7 500 тыс. руб.), к физическим лицам 584 тыс. руб.(резерв 298 тыс. руб.).

- 5 категория, с созданием резерва 100%, сумма по состоянию на 01.07.2016 составила 4 992 233 тыс. руб., резерв создан в размере 1 535 553 тыс. руб. Требования 5 категории качества на кредитным организациям составили 4 116 370 тыс. руб.(резерв 823 349 тыс. руб.), требования к юридическим лицам 766 097 тыс. руб.(резерв 602 436 тыс. руб.), к физическим лицам 109 766 тыс. руб.(резерв 109 768 тыс. руб.).

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2016 имеют следующий размер:

- активы с продолжительностью просроченной задолженности (далее – просрочкой) до 30 дней 3 995 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 2 398 тыс. руб., к физическим лицам 1 597 тыс. руб.;

- активы с просрочкой от 31 до 90 дней 1 715 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 1 000 тыс. руб., к физическим лицам 715 тыс. руб.;

- активы с просрочкой от 91 до 180 дней 9 062 тыс. руб., из них требования к юридическим лицам 2 024 тыс. руб., к физическим лицам 7 038 тыс. руб.;

- активы с просрочкой более 180 дней 4 600 113 тыс. руб., из них требования к кредитным организациям 4 116 277 тыс. руб., к юридическим лицам 392 126 тыс. руб., к физическим лицам 91 710 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.07.2016 составил 5 033 тыс. руб., с резервом в размере 5 033 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П на 01.07.2016 составил 66 383 тыс. руб. с резервом в размере 664 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П на 01.07.2016 составил 928 668 тыс. руб., с резервом в размере 9 287 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд по форме отчетности 0409115 на 01.07.2016 составил 6,36%.

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(99,50% 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 0,5% от общей суммы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2016.

Анализируя активы банка по составу можно отметить следующее: наибольший удельный вес занимают требования банка к юридическим лицам 57,09%, в прошлом периоде требования к юридическим лицам составляли 56,76%.. Активы 1 категории качества составляют 28,31%.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016):

- Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.07.2016 (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, отсутствует (аналогичный показатель в прошлом периоде также отсутствовал);

- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.07.2016 составила 475 036 тыс. руб. Из них: ссуды 2 категории качества 331 071 тыс. руб., с резервом в размере 3 742 тыс. руб.; ссуды 3 категории качества 9 543 тыс. руб., с резервом 1 709 тыс. руб.; ссуды 4 категории качества 13 223 тыс. руб., с резервом 60 54 тыс. руб.; ссуды 5 категории качества 121 199 тыс. руб., с резервом 115 903 тыс. руб.

В части информации по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (на основе данных формы 0409115 по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016) на 01.07.2016 составила 22 338 234 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	19 248 419	573 115	10 561 701	308 574	8 686 718	82.25
портфели ссуд III категории качества	1 624 242	190 916	425 909	49 098	1 198 333	281.36
портфели ссуд IV категории качества	396 561	197 652	146 294	72 050	250 267	171.07
портфели ссуд V категории качества	1 069 012	1 008 282	1 320 795	1 231 430	-251 783	-19.06

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

Всего на 01.07.2016 принято обеспечения в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на общую сумму 349 621 тыс. руб.

По итогам 2 квартала 2016 года принятую сумму обеспечения в уменьшение расчетного резерва составили:

- ценные бумаги, принятое в обеспечение по размещенным средствам 1 284 тыс. руб.;
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) 348 337 тыс. руб.
- При этом обеспечение 1 категории качества на 01.07.2016 составило 4 460 тыс. руб. (обеспечение в виде депозитов юр. лиц 3 176 тыс. руб., в виде векселей 1 284 тыс. руб.);
- Обеспечение 2 категории качества составило 345 161 тыс. руб. (вся сумма относится к депозитам юр. лиц).

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

Таблица 15

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2016, тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6623232	2506862				4116370				4116277	4103101	4103008	823349				823349
1.1	корреспондентские счета	2494332	2494239				93	X	X	X	X	93	X	93				93
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3848500					3848500				3848500	3848500	3848500	769700				769700
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых																	

	ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	267130	12622				254508				254508	254508	254508	50902				50902
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	13270	1				13269				13269	X	X	2654				2654
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8976620	1943688	5964390	278077	24368	766097	2398	1000	2024	392126	911677	878834	727653	75482	42235	7500	602436
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	234000	120000				114000				114000	114000	114000	58140				58140
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	750565		578668	76780		95117					127316	127316	127316	5787	26412		95117
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на																	

	возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	7470084	1796794	5071173	193593	9666	398858	724	856	1502	33258	512224	479381	371580	66083	14439	1	291057
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7069822	1795394	5071170	193593	9665						113365	80522	80522	66083	14439		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	124764	26894	84392	2299		11179				1783	X	X	12480	1103	198		11179
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	397207		230157	5405	14702	146943	1674	144	522	243085	158137	158137	158137	2509	1186	7499	146943
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124971	1833		12788	584	109766	1597	715	7038	91710	105824	105824	116123		6057	298	109768
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	3356					3356			3356		3356	3356	3356				3356
3.3	автокредиты	4412			1500		2912				2912	3662	3662	3662		750		2912
3.4	иные потребительские ссуды	102323	1832		11166	584	88741	1373	643	3657	79328	94233	94233	94233		5194	298	88741
3.5	прочие активы	4573					4573					4573	4573	4573				4573
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к	10307	1		122		10184	224	72	25	9470	X	X	10299		113		10186

	физическим лицам																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	15724823	4452383	5964390	290865	24952	4992233	3995	1715	9062	4600113	5120602	5087666	1667125	75482	48292	7798	1535553
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12410185	1917226	5879995	288444	24951	4299569	3047	787	7535	4287825	4462569	4429726	1295066	74379	47981	7797	1164909
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	5033					5033				5033	5033	5033	5033				5033
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	66383		66383								664	664	664	664			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	928668		928668								9287	9287	9287	9287			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

Таблица 16

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

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

1.7	прочие активы	1944930	42247				1902683			1618904		1902683	1902683	380535				380535
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14827	1				14826			14826		X	X	2965				2965
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11711273	3563316	7064441	252667	34268	796581	8556	4981	130458	162811	926094	915060	766938	99950	15570	18498	632920
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	563600	350000	99600			114000			114000		114996	114996	59136	996			58140
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1599091	759879	744095			95117					102558	102558	102558	7441			95117
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	9086606	2412705	6138218	142069		393614	771	1084	2923	21422	486766	486766	378965	90307	2845		285813
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8691625	2411341	6138215	142069							120141	93152	93152	90307	2845		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям	84887	20732	49335		10	14810				2246	X	X	15539	724		5	14810

	к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	377089	20000	33193	1105 98	34258	179040	7785	3897	13535	139143	221774	210740	210740	482	12725	18493	179040
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	378055	2443	2162	1902 6	315	354109	21491	7304	10680	250840	299695	299695	363458	21	9165	161	354111
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	3503					3503	3503				3503	3503	3503				3503
3.3	автокредиты	5807			2130		3677				3677	4742	4742	4742		1065		3677
3.4	иные потребительские ссуды	302124	2440	2147	1687 7	315	280345	17786	7213	10422	237358	288558	288558	288558	21	8031	161	280345
3.5	прочие активы	2895	3				2892					2892	2892	2892				2892
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	63726		15	19		63692	202	91	258	9805	X	X	63763		69		63694
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1867197 6	3930805	7066603	2716 93	34583	7368292	30047	12285	60748 68	413651	742856 5	7417438	2373989	99971	24735	18659	2230624
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1584283 9	3543660	7017250	2716 74	34573	4975682	29074	11110	44379 57	380178	515627 2	5118249	1622389	99247	24666	18654	1479822
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	35562				30529	5033				5033	20603	20603	20603			15570	5033
4.1.1.1	в том числе в отчетном						X				X							X

	периоде																	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	442213		442213							4422	4422	4422	4422				
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	442213		442213			X				X	4422	4422	4422	4422			X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	747597		747597							7476	7476	7476	7476				
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

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.

В течение 2 квартала 2016 года ценные бумаги, предназначенные для торговли, в балансе Банка отсутствовали.

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 соответствии с данными рекомендациями в Банке определено подразделение, отвечающее за управление операционным риском, внутренними документами определены его полномочия, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями.

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

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

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

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

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

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

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

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 ОАО «ВУЗ-банк» в случае непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД);

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

На минимизацию операционного риска направлена работа:

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

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

- проверке знаний сотрудников (аттестации).

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

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

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

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

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.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг, что отражено в Учетной политике Банка.

По балансовым активам, отвечающим критериям, определенным Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, производится оценка и формирование резерва на возможные потери. Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют Банком в течение 2 квартала 2016 года не производился ввиду отсутствия на балансе Банка долговых ценных бумаг, в том числе облигаций, векселей.

8.5 Риск инвестиций в долевые 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 01.07.2016 года в балансе Банка отражены следующие долевые 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 ОАО «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 01.07.2016 года составил: ООО ФК «Лайф» - 112 201 тыс. руб.; ООО ПК «Лайф» - 140 000 тыс. руб.

Инвестиции в долевые 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 долевых 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.

В системе управления ликвидностью участвуют следующие подразделения: Отдел отчетности и финансового планирования, Казначейство.

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.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

- 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».

8.8 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме отсутствует.

9. Информация об управлении капиталом

9.1 Информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

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

В первом квартале 2016 года контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России (минимум 10%, согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И) осуществлялся Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно предоставлял в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверялись и визировались до 11.02.2016 года Руководителем Временной администрации и Главным бухгалтером, а с 11.02.2016 года Председателем Правления и Главным бухгалтером. (Временная администрация досрочно прекратила свою деятельность 10 февраля 2016 года). В течение 1 квартала 2015 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.

Несмотря на то, что капитал Банка в течении отчетного периода имел отрицательное значение и норматив достаточности капитала -0%, в связи с чем все нормативы, кроме нормативов ликвидности, также имели нулевое значение, Банк, как и в предыдущие отчетные периоды осуществлял 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 предоставлялись своевременно (либо заранее) отделом сопровождения валютно-финансовых операций, казначейством и корреспондентских отношений, либо главным бухгалтером. Производился прогнозный расчет нормативов с учетом предстоящих крупных сделок.

Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), предусматривающий мероприятия по увеличению капитала и нормативов достаточности Банк совместно с Банком-Инвестором (ПАО УБРИР) предоставил 29 января 2016 года в АСВ в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк», одобренным решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 108) и утвержденным решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно).

9.2 Информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

9.3 Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Во 2 квартале 2016 года выплаты дивидендов не производились.

9.4 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 Информация 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. По состоянию на 01.07.16 были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со 100%-ной передачей кредитного риска. Не было заключено договоров с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора, при котором ОАО «ВУЗ-банк» несет риск по возврату дебиторской задолженности. Отсутствует не переданный кредитный риск при осуществлении сделок по уступке прав требований, а также отсутствуют все виды рисков которым подвергается организация в связи осуществлением сделок по уступке прав требований.

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

Не заключались договора по уступке прав требований с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора, при котором ОАО «ВУЗ-банк» несет риск по возврату дебиторской задолженности, соответственно кредитный и рыночный риск не возникал, мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков не производился.

Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований отсутствует, так как сделки по уступке прав требований не производились.

ОАО «ВУЗ-банк» не осуществлял сделки по уступке прав требований с организациями, являющимися аффилированными лицами с кредитной организацией.

В течение 2 квартала 2016 года Банк совершал сделки по уступке прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования.

Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требования производится в соответствии с Учетной политикой ОАО "ВУЗ-банк" на 2016 года утвержденной приказом Временной администрации № 336 от 31.12.2015 года в следующем порядке:

Реализация (перепродажа) третьим лицам прав требования, приобретенных Банком		
Доначисление процентов на дату реализации (перепродажи) прав требования (включительно)	459, 47427 91604	70601 (111.., 112..) 99999
Перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового счета на балансовые - при наличии:		
- сумма срочных процентов, учитываемых на счете 91604	47427	70601 (111.., 112..)
- сумма просроченных процентов, учитываемых на счете 91604	459	
списание процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	99999	91604
Доначисление комиссий неустоек (штрафов, пеней), и иных платежей на дату реализации прав требования (при наличии)	47423, 60323	70601(по соответствующему символу)
Поступление денежных средств от приобретателя права требования при его реализации (перепродаже)	Счета по учету денежных средств (счет клиента, счет кассы), 301, 47423(47422)	61212
Поступление денежных средств от приобретателя права требования при его реализации (перепродаже), в т.ч.: - в порядке предоплаты или аванса; - при поступлении денежной выручки из нескольких различных источников; - при поступлении денежной выручки после передачи прав требования (в соответствии с условиями договоров)	Счета по учету денежных средств (счет клиента, счет кассы), 301	47423 (47422)
Списание сумм при реализации (перепродаже) прав требований		
- в части приобретенных прав требования	61212	47801, 47802, 47803
- в части начисленных процентов		47427,459
- в части комиссий, неустоек (штрафов, пеней), госпошлины (при наличии)		47423, 60323
Списание номинальной стоимости прав требования	99999	91418

Учет финансового результата:		
при положительном результате	61212	70601(21101-21120, 21201-21220), 60309
при отрицательном результате	70606 (41101-41120, 41201-41220)	61212
Списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение приобретенного права требования	913	99998
Списание с внебалансового учета предмета залога, принятого на хранение	99999	91202
Продажа Банком прав требования к должнику третьей стороне (уступка прав требования)		
Доначисление процентов на дату уступки прав требования (включительно)	459, 47427	70601 (111..., 112..)
	91604	99999
Перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового счета на балансовые - при наличии:		
- сумма срочных процентов, учитываемых на счете 91604	47427	70601 (111..., 112..)
- сумма просроченных процентов, учитываемых на счете 91604	459	
списание процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	99999	91604
Доначисление комиссий на дату уступки прав требования по дату уступки прав требования (включительно)	47423	70601
Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней) входящих в объем уступаемых прав требования	61214	70601 (28401)
Списание сумм основного долга и начисленных процентов, комиссий	61214	Счета по учету долга (в т.ч. просроченного)
		47427,459,47423
Отражение госпошлины	61214	60323
Отражение выручки от реализации (поступление денежных средств в оплату реализованных прав требования)	Счета по учету денежных средств (счет клиента, счет кассы), 301, 47423, , (47422)	61214
Поступление денежных средств за реализованные права требования, в т.ч.: - в порядке предоплаты или аванса; - при поступлении денежной выручки из нескольких различных источников; - при поступлении денежной выручки после передачи прав требования (в соответствии с условиями договоров)	Счета по учету денежных средств (счет клиента, счет кассы), 301	47423 (47422)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004г. №254-П		
Восстановление резерва	Счета по учету резервов	70601(по соответствующему символу)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБР от 20.03.2006г. №283-П		
Восстановление резерва	47425	70601(по соответствующему

		символу)
Учет финансового результата		
- при уступке первичных договоров (прав требований)		
· положительный результат	61214	70601 (21101-21120, 21201-21220)
		60309
· отрицательный результат	70606 (41101-41120, 41201-41220)	61214
- при уступке приобретенных прав требований		
· положительный результат	61212	70601 (21101-21120, 21201-21220)
		60309
· отрицательный результат	70606 (41101-41120, 41201-41220)	61212
Списание обеспечения	913	99998
Передача предмета залога	99999	91202

Во 2 квартале 2016 года банк совершал сделки по уступке прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования, при этом расчеты по вышеуказанным договорам не предусматривали рассрочку платежа и, соответственно, возникновения требования к цессионариям, оценку которых Банк проводил бы в рамках Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П.

При совершении планируемых сделок по уступке прав требования (Банк предполагает продажу прав требования только по кредитам физических лиц и юридических лиц) ОАО «ВУЗ-банк» будет производить оценку на основе рыночной стоимости, выявленной в ходе проводимых мероприятия по продаже (проведение тендеров). Вышеуказанные требования не подлежат учету в торговом портфеле.

Во 2 квартале 2016 года банк не совершал и в будущем не планирует совершать сделок по уступке прав требования, в рамках которых предусмотрено возникновение обязательств по предоставлению финансовой поддержки Цессионарию.

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 01.07.16 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 2 квартал 2016 года составил 962 338 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

	01.07.2015			01.07.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.)						
в том числе:						
Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде по видам кредитования:						
ипотечные кредиты						
потребительские кредиты	180 279.87	2 879.18	-177 400.69	543 213.99	4 852.52	-538 361.47
кредиты малому и среднему бизнесу	26 756.88	1 009.71	-25 747.17	81 148.48	630.03	-80 518.45
требования по лизинговым договорам						
ценные бумаги						
прочее				76 779.53	76 779.53	0.00
Общий объем приобретенных прав требований третьих лиц:						
ипотечные кредиты						
потребительские кредиты	0.00	0.00	0.00	9 245 715.87	10 468 815.29	-1 223 099.42
кредиты малому и среднему бизнесу						
требования по лизинговым договорам						
ценные бумаги						
прочее (кредиты ДКБ)						
Информация 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	180 279.87	2 879.18	-177 400.69	543 213.99	4 852.52	-538 361.47
кредиты малому и среднему бизнесу	26 756.88	1 009.71	-25 747.17	81 148.48	630.03	-80 518.45

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

	01.07.2015	01.07.2016
ипотечные кредиты		
потребительские кредиты		
кредиты малому и среднему бизнесу		
требования по лизинговым договорам		
ценные бумаги		
прочее		

Учетные (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.

Учетные (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 (обязательства), 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.

Учетные (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 (обязательства), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов отсутствуют.

Председатель Правления

Изевлин Г.В.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

Исп.: Кислицын Е.В.
Тел.: 8(343)331-75-22
«11» августа 2016г.

