

# **ВУЗ·БАНК**

---

**Акционерное общество  
«ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

**по состоянию на 1 апреля 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ .....	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	7
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....	9
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....	11
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	11
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....	13
7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	13
8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	13
9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	13
10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	14
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ .....	14

## **ВВЕДЕНИЕ**

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») по состоянию на 01.04.2019 года и за 1 квартал 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и срока раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность за 1 квартал 2019 года и пояснительная информация к ней опубликована в сети Интернет по адресу:

<https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>

Данное раскрытие выполнено в объеме, установленном для квартального раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания №4983-У раскрытие данной информации о рисках производится в сети Интернет на сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru) в разделе О банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей > Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Данная информация о рисках составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

## **СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

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

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 Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

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

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделах 1, 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием N 4927-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (по состоянию на 01 апреля 2019 года).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	105 085 329	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		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	179 873	X	X	X

**Акционерное общество «ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 апреля 2019 года**

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 951	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	31 951	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 951
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	98 860 443	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 163	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 163
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	11 000	Резервный фонд	3	11 000

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

На 2019 год значимыми для Банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

Собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 01.04.2019 составили отрицательное значение – 6 117 331 тыс. руб. (на 01.01.2019 - - 6 164 666 тыс. руб.).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) Банка, а также в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации следующее: основной капитал составляет 100% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2018 года и первого квартала 2019 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) имеют отрицательные значения, т.к. Банк находится под санацией.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

	Фактическое значение, %	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Н1.0	-6,7759	-5,0515
Н1.1	-6,7536	-5,0400
Н1.2	-6,7536	-5,0400

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Информация о величине и дате начала применения российской антициклической надбавки, установленной Советом директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России. Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.04.2019г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЯ (643)	0.00	64 767 257
2	АВСТРИЯ (040)	0.00	16 970
3	ИРЛАНДИЯ (372)	0.00	1 193 866
4	КАЗАХСТАН (398)	0.00	422 800
5	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.00	1 287 198
6	НИДЕРЛАНДЫ (528)	0.00	177 781
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			67 865 872

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Информация об основных показателях деятельности Банка приводится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

**Акционерное общество «ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 апреля 2019 года**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	72 024 173	66 231 034	5 760 190
2	при применении стандартизированного подхода	72 024 173	66 231 034	5 760 190
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 025 212	730 704	83 761
7	при применении стандартизированного подхода	1 025 212	730 704	83 761
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	151 456	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 517 379	5 722 544	841 390
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	143 357	42 629 532	11 469
21	при применении стандартизированного подхода	143 357	42 629 532	11 469
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 570 700	6 570 700	525 656
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	90 280 821	122 035 970	7 222 466

По состоянию на 01.04.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшился на 26%. Основное влияние на это оказало снижение рыночного риска (рыночный риск уменьшился на 99,7%). Снижение рыночного риска произошло вследствие исполнения сделки валютный СВОП.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2019 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	34 242 887	0	3 116 897	3 116 897
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	27 161 769	0	3 116 897	3 116 897
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	332 744	0	1 060 667	1 060 667
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	332 744	0	1 060 667	1 060 667
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	26 829 025	0	2 056 230	2 056 230
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 829 025	0	2 056 230	2 056 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 816	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	854 061	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 327 385	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	869 857	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За 1 квартал 2019 года облигационный портфель Банка изменился незначительно. На конец первого месяца объем портфеля составил 30 235 449 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 30 343 466 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО снизился с 755 161 тыс. руб. на конец первого месяца до 417 901 тыс. руб. конец третьего месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,
- не участвует в управлении им.

Вследствие необходимости обеспечения долгосрочного депозита от АСВ у Банка является обремененным часть кредитного портфеля физических и юридических лиц. Также большая доля портфеля облигаций является обремененной по сделкам прямого РЕПО.

Наиболее используемым Банком видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся Банком с целью текущего управления ликвидностью.

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1510084	1770068
2.1.	банкам-нерезидентам	1090845	1350829
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	419239	419239
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7281299	7695512
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7281299	7695512
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22882	21968
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	786	889
4.3.	физических лиц - нерезидентов	22096	21079

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, уменьшились на 259 984 тыс. руб., в связи с погашением задолженности по кредитным договорам, заключенным с банками-нерезидентами.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 414 213 тыс. руб., в связи с валютной переоценкой (снижение официального курса доллара США).

Средства нерезидентов выросли на 914 тыс. руб. в основном за счет увеличения средств физических лиц - нерезидентов.

#### 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк не проводит операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием 4482-У).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.04.2019 г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

**Акционерное общество «ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 апреля 2019 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	67 575	50,00%	33 788	34,40%	23 246	15,60%	- 10 542
1.1	ссуды	66 500	50,00%	33 250	34,40%	22 876	-15,60%	- 10 374
2	Реструктурированные ссуды	1 542 345	13,56%	209 205	0,63%	9 689	-12,94%	- 199 516
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 115 078	21,00%	234 167	3,28%	36 599	-17,72%	- 197 567
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 166 343	21,00%	454 932	1,85%	40 069	-19,15%	- 414 863
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	350 000	21,00%	73 500	0,00%	-	-21,00%	- 73 500
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	562 624	21,00%	118 151	0,00%	-	-21,00%	- 118 151
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице выше подлежит раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервам на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее 2732-У) не раскрывается по причине отсутствия резервов, сформированных по 2732-У.

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Банк не имеет разрешения Банка России на применение методик расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

## 7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставленных гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и не раскрывает информацию данного раздела.

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

На 01.04.2019 в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, использовался порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», что соответствует базовому индикативному подходу.

На 01.04.2019 года размер операционного риска равен 525 656 тыс. руб.

Сумма операционного риска представлена до умножения на коэффициент 1250%. Размер операционного риска отражает требование к капиталу для покрытия данного риска.

## 9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

где  $\text{Risk}$  – размер процентного риска,

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

$r$  – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

$D$  – дюрация, лет.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.04.2019 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	31 615 131	-383 954
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	18 575 380	-141 303
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	9 060 806	34 948
<b>ИТОГО</b>		<b>-490 309</b>

Потенциальный убыток Банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 490 309 тыс. руб.

## 10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не раскрываются по причине того, что кредитная организация не обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" от 03.12.2015 г.

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

По состоянию на 01.04.2019 года в связи продолжающимся процессом санации АО "ВУЗ-банк" имеет отрицательный капитал, нормативы достаточности капитала Банком не соблюдаются. Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	изм., %
Основной капитал, тыс.руб.	-6 117 331	-6 164 666	-0,77%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	102 663 325	95 330 261	7,69%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-5,96	-6,5	+0,54 пп

**Акционерное общество «ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 апреля 2019 года**

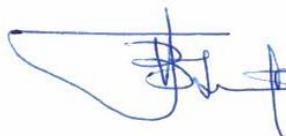
---

По состоянию на 01.04.2019 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) существенно не изменился, незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0,54 процентных пункта и по-прежнему имеет отрицательное значение в связи с отрицательным значением основного капитала Банка. Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

Компоненты финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменились.

Существенные расхождения между размером активов, в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета поправок в части операций кредитования ценными бумагами), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»



Е.В. Сопроненкова

«31» мая 2019 г.