

ВУЗ·БАНК

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ВУЗ-БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ	10
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	12
5. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА	13
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
6.1 Методы снижения кредитного риска.....	16
6.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	16
7. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	20
8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	20
9. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	21
10. РЫНОЧНЫЙ РИСК	21
11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	22
12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	22
13. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	23
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	23

ВВЕДЕНИЕ

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 07.08.2017г. № 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 01.07.2020 года и за 1 полугодие 2020 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 1 полугодие 2020 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»).

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка опубликована в сети Интернет по адресу: <http://www.vuzbank.ru>.

Данное раскрытие выполнено в объеме, установленном для полугодового раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.4.2 и 4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 4983-У раскрытие информации о рисках производится в сети Интернет на сайте Банка 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**.

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 32 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 5 дополнительных офисов и 27 операционных офисов.

За 1 полугодие 2020 года была прекращена работа 5 дополнительных офисов и 10 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.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

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 Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на
1 июля 2020 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	105 055 484	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	1 758 543
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	206 153	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	63 492	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	63 492	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	63 492
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	X	0	X	X	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на
1 июля 2020 года

	3.1.2 настоящей таблицы)					
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	96 094 982	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 273	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 273
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 принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов Банка 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 полугодие 2020 года.

Собственные средства (капитал) Банка с 15 сентября 2015 года до настоящего времени имеют отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

На 01.07.2020 отрицательная величина собственных средств Банка составила 3 146 833 тыс. руб. (на 01.04.2020 отрицательная величина составила 2 984 311 тыс. руб.).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации представлены в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	на 01.07.2020	на 01.04.2020
Базовый капитал	-4 636 211	-5 909 741
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-4 636 211	-5 909 741
Дополнительный капитал	1 489 378	2 925 430
Собственные средства (капитал)	-3 146 833	-2 984 311
Соотношение основного капитала и собственных средств банка	147 %	198 %

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.07.2020	на 01.04.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-2,4789%	-2,4032%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-3,6445%	-4,7480%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-3,6445%	-4,7480%

В течение 1 полугодия 2020 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), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

Подробная информация изложена в пункте 9 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, размещенной на сайте Банка

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) банковской группы.

АО «ВУЗ-банк» ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В данной информации о рисках не приводятся коэффициенты, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

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 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.2020 г. и 01.04.2020 г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на
1 июля 2020 года

Но мер	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:	120 791 545	117 852 623	9 663 324
2	при применении стандартизированного подхода	120 791 545	117 852 623	9 663 324
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	36	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	36	0
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	0	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 ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	55 486	35 295	4 439
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 ПВР, 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:	59 354	196 961	4 748
21	при применении стандартизированного подхода	59 354	196 961	4 748
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	6 036 888	6 093 425	482 951
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 ПВР 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)	126 943 273	124 178 340	10 155 462

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

По состоянию на 01.07.2020 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно - увеличился на 2,23 %.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 2 квартал 2020 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:	9 929 652	0	93 459 949	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	160 459	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:	3 110 807	0	121 208	121 208
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 588 543	0	121 208	121 208
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 588 543	0	121 208	121 208
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 522 264	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 522 264	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	375 113	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 627 726	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 504 788	0	49 650 179	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 314 057	0	35 395 908	0
8	Основные средства	0	0	207 283	0
9	Прочие активы	0	0	3 922 072	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2020 составила 9 929 652 тыс. руб., балансовая стоимость необремененных активов – 93 459 949 тыс. руб. Балансовая стоимость обремененных активов во 2 квартале 2020 года продолжила снижение в связи с продажей части портфеля ценных бумаг.

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.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы, и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов относятся операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Наиболее используемым кредитной организацией 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 и оказывают существенное влияние на размер и виды обремененных активов.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые Банком, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.			
Но- мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 855 676	3 598 525
2.1	банкам - нерезидентам	472 087	1 040 109
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 383 589	2 558 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 908 450	9 519 187
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 908 450	9 519 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 498	19 073
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	837	727
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 661	18 346

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, уменьшились на 1 742 849 тыс. руб. за счет снижения объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями и ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 7 610 737 тыс. руб., в связи с продажей части портфеля ценных бумаг согласно утвержденной Группой стратегии управления портфелем ценных бумаг.

Средства нерезидентов снизились на 3 575 тыс. руб. в основном за счет уменьшения средств физических лиц - нерезидентов.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (по форме таблицы 3.7) не раскрывается в связи с отсутствием требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2020 г., представлена в следующей таблице (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	6 735 102	не применимо	91 294 805	5 212 393	92 817 514
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	3 659 286	0	3 659 286
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	935 254	7 898	927 356
4	Итого	не применимо	6 735 102	не применимо	95 889 345	5 220 291	97 404 156

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

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" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

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 01.07.2020 г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1.	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	13 520 358	10,00	1 351 739	0,51	69 189	-9,49	-1 282 550
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 941 699	21,00	617 757	6,63	195 095	-14,37	-422 662
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 054 478	21,00	641 440	1,05	32 036	-19,95	-609 404
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	337 000	21,00	70 770	0,00	0	-21,00	-70 770
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	408 808	21,00	85 850	0,00	0	-21,00	-85 850
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Изменения по сравнению с данными на 01.04.2020 г. в основном, связаны с увеличением объема реструктурированных обязательств заемщиков – юридических лиц перед банком с целью обеспечения их бесперебойной деятельности, максимизации экономического эффекта.

За 2 квартал 2020 года наблюдается существенное увеличение реструктурированных ссуд физических лиц в связи с увеличением числа обращений заемщиков для реструктуризации кредитов, вызванных ограничительными мерами, связанными с распространением COVID-19.

За отчетный период наблюдается существенное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с уступкой прав (требований) по договору цессии от ПАО КБ «УБРиР» в АО «ВУЗ-банк» по продукту "Все просто!".

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед Банком, в том числе по ссудам, используемых для предоставления займов третьим лицам; ссудам, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

Далее в таблице приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней (Таблица 4.2 Указания 4482-У):

тыс.руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) (на 01.01.2020)	5 659 042
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 253 379
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	60 060
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	33 018
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-84 241
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (01.07.2020) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	6 735 102

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

В Банке объем просроченной ссудной задолженности по кредитам юридических лиц за вторую половину 2020 года снизился на 43 649 тыс. руб., по кредитам физических лиц увеличился на 259 961 тыс. руб. В Банке на постоянной основе проводится работа с заемщиками по сокращению просроченной задолженности. Проводится списание безнадежной задолженности физических и юридических лиц за счет сформированного резерва на возможные потери.

6.1 Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.3 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	92 817 514	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	81 031	3 578 255	3 256 488	0	0	0	0
3	Всего, из них:	92 898 545	3 578 255	3 256 488	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 735 102	0	0	0	0	0	0

6.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №199-И.

Банк не использует кредитные рейтинги в целях оценки кредитного риска, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020 г. представлена в следующей таблице (Таблица 4.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	922 218	0	922 218	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 488 318	0	7 786 893	0	3 759 660	48.28
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	35 883 951	639 935	35 127 665	639 681	38 185 019	106.76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	58 436 123	295 319	56 320 571	287 675	75 790 825	133.89
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 080	0	6 943	0	6 943	100.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	877 768	0	868 698	0	868 698	100.00
10	Вложения в акции	140 000	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 080 364	0	364 812	0	407 376	111.67
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 773	0	2 322	0	3 483	150.00
13	Прочие	642 029	0	529 828	0	1 769 541	333.98
14	Всего	107 486 624	935 254	101 929 950	927 356	120 791 545	117.44

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.07.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2020) увеличился на 17,4 %. Основная причина - рост в первом полугодии 2020 года объемов кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого предпринимательства.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Далее в таблице представлены кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	922 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	922 218
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 256 488	963 431	0	0	0	0	3 566 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 786 893
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	639 681	0	0	0	0	0	27 269 909	0	4 357 611	0	3 500 145	0	0	0	0	0	0	0	35 767 346
7	Розничные заемщики (контрагенты)	287 675	0	286 369	95 502	779 651	0	30 834 059	1 778 456	163 779	2 514 726	2 349 557	6 829 824	1 313 812	243 806	495 699	283	0	8 635 048	56 608 246
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 943
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	868 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	868 698
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	210 594	46 724	47	81 966	0	0	0	0	0	0	0	25 481	364 812
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 322	0	0	0	0	0	0	0	2 322
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	422 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 801	0	529 829
14	Всего	5 106 062	963 431	286 369	95 502	779 651	0	63 179 205	1 825 180	4 521 437	2 596 692	5 852 024	6 829 824	1 313 812	243 806	495 699	283	107 801	8 660 529	102 857 307

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.01.2020) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.07.2020 – 66,39 % всех требований, на 01.01.2020 - 78%).

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

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, вследствие чего следующие таблицы Указания 4482-У не приводятся:

- таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

- таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

- таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доля участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР),

- таблица 5.4 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не приводится ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

- таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»,

- таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».

- таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (по форме таблицы 5.1 Указания 4482-У), по состоянию на 01.07.2020 г. не раскрывается в связи с отсутствием на балансе Банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, удовлетворяющих требованиям таблицы 5.1.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Расчет величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (по форме таблицы 5.2 Указания 4482-У) по состоянию на 01.07.2019г. не производился, в связи с отсутствием данных сделок.

Таблица 5.3 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» по состоянию на 01.07.2019г. не приводится в связи с отсутствием таких величин.

Таблица 5.5. Указания 4482-У «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» не приводится в связи с отсутствием на балансе Банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.6 Указания 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием данных сделок.

Таблица 5.8. указания 4482-У «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не приводится ввиду отсутствия кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

9. 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.

10. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Величина рыночного риска Банка при применении стандартизированного подхода (Таблица 7.1 Указания 4482-У) по состоянию на 01.07.2020г. представлена ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	59 354
4	товарный риск	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	59 354

По состоянию на 01.07.2020г. по сравнению с отчетной датой на 01.01.2020г. рыночный риск увеличился на 19,38%.

11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (Банком был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России 199-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 482 951тыс. руб.

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

12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банка рассчитывается по всем видам финансовых инструментов Банка, 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 **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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2020 года

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.07.2020 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	34 688 751	-437 047
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	46 078 958	-394 288
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	7 979 955	39 998
ИТОГО		-791 337

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 791 337 тыс. руб.

13. 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.

14. 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, установленных Указанием 4927-У и раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу www.vuzbank.ru.

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020	изм., %
Основной капитал, тыс.руб.	-4 636 211	-5 909 741	+21,55%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	102 371 292	105 587 869	-3,05%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-4,53	-5,60	+1,07пп
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-3,10	-5,50	+2,4пп

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на
1 июля 2020 года

В связи с продолжающимся процессом санации величины базового, основного капиталов, а так же собственных средств (капитала) Банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Согласно проекту Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется с 2025 года.

По состоянию на 01.07.2020 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020) на 1,07 процентных пункта.

Основной капитал Банка по состоянию на 01.07.2020 г. увеличился на 21,55% по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020г.) Иные 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

И.о. главного бухгалтера АО «ВУЗ-банк»

Н.В. Грабовская

«25» августа 2020 г.