

ВУЗ·БАНК

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВУЗ-БАНК»**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ	11
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	14
5. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА	14
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
6.1 Методы снижения кредитного риска	17
6.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	18
7. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	21
8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	21
9. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	22
10. РЫНОЧНЫЙ РИСК	22
11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	23
12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	23
13. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	24
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	24

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 01.07.2021 года и за 1 полугодие 2021 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности Банка, 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 п.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 (адрес) органов управления Банка: 620142, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. 8 марта, стр.49, помещения №№53,54 на первом этаже.

Прежний 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.

Изменения внесены решением единственного участника кредитной организации, решением №1 от 17 мая 2021 года. Изменения в Устав АО «ВУЗ-банк» согласованы в ЦБ РФ 13 июля 2021 года.

Место нахождения (адрес) АО «ВУЗ-банк» согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц: 620026, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, СТР. 49, ЭТАЖ/ПОМЕЩЕНИЕ 1/53, 54.

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения – 05.08.2021.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 25 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 21 операционный офис.

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 Банка России N 4927-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием № 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):

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	146 600 466	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	199 258	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	101 378	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	101 378	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	101 378
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	819 435	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	819 435
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	699 130	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	126 724 547	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 186	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	3 186
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
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	167 664	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	(3 917 064)
9.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	(2 876 187)
9.2	X	X	X	отчетного года	2.2	(1 040 877)
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 879	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	6 879

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, 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 2021 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 01.07.2021 отрицательная величина собственных средств Банка составила 5 063 102 тыс. руб. (на 01.04.2021 отрицательная величина составила 4 660 205 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 01.07.2021	на 01.04.2021
Базовый капитал	-5 063 102	-6 117 867
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-5 063 102	-6 117 867
Дополнительный капитал	0	1 457 662
Собственные средства (капитал)	-5 063 102	-4 660 205
Соотношение основного капитала и собственных средств банка	100 %	131 %

В течение 1 полугодия 2021 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.

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.07.2021 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.50	1 633 825
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			140 148 395

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.07.2021 года 1 633 825 тыс. руб. Данная сумма представляет собой требования к юридическим лицам.

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.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.07.2021	на 01.04.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-3.3862%	-3.1665%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-3.3808%	-4.1497%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-3.3808%	-4.1497%

В течение 1 полугодия 2021 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.

В соответствии со статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк» Банк России не применяет в отношении АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Подробная информация изложена в пункте 9 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tab-s-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) Банка.

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 пояснительной информации 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)".

По итогам 2 квартала 2021 года собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 402 897 тыс. руб. и на 01.07.2021 составил (-5 063 102 тыс. руб.). Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению с 1 кварталом 2021 года на 2 351 454 тыс. руб. и на 01.07.2021 составили 149 521 302 тыс. руб. Норматив мгновенной ликвидности Н2 уменьшился на 104,81 пп и на 01.07.2021 составил 68,75%.

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 01.07.2021г. и 01.04.2021г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

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:	142 531 519	140 140 136	11 402 522
2	при применении стандартизированного подхода	142 531 519	140 140 136	11 402 522
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	4 331	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	4 331	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	46 319	53 105	3 706
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:	219 151	935 388	17 532
21	при применении стандартизированного подхода	219 151	935 388	17 532
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	6 724 313	6 036 888	537 945
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)	149 521 302	147 169 848	11 961 705

По состоянию на 01.07.2021 общий объем требований к капиталу, взвешенный по уровню риска, по сравнению с 01.04.2021 увеличился на 1,6%.

Наиболее значительное влияние на изменение данного показателя оказал прирост размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 2 391 383 тыс. руб., что вызвано, преимущественно, ростом требований по операциям кредитования клиентов.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 2 квартал 2021 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	25 780 721	0	119 003 950	249 824	144 784 671
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	160 459	0	160 459
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 091 386	0	249 824	249 824	20 341 210

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 577 253	0	249 824	249 824	1 827 077
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 577 253	0	249 824	249 824	1 827 077
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 514 133	0	0	0	18 514 133
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 514 133	0	0	0	18 514 133
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	500 970	0	500 970
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 891 834	0	2 891 834
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 326 680	0	51 736 069	0	55 062 749
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 362 655	0	43 909 163	0	46 271 818
8	Основные средства	0	0	201 435	0	201 435
9	Прочие активы	0	0	19 354 196	0	19 354 196

Во 2 квартале 2021 года продолжился рост балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (на 1,37%) в сравнении с 1 кварталом 2021 года. Изменения в структуре обремененных активов произошли за счет уменьшения портфеля долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями на 17,1%. В части необремененных активов продолжает рост объем ссуд, предоставленных физическим лицам (+2 361 912 тыс. руб.). Объем ссуд юридическим лицам также показал положительную динамику и вырос на 9,87%, или 4 647 425 тыс. руб.

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.

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 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		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:	1 778 344	2 076 836
2.1	банкам - нерезидентам	517 216	544 094
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 261 128	1 532 742
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 441 543	5 634 076
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 441 543	5 634 076
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 330	11 623
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	878	1 400
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 452	10 223

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 1 полугодие 2021 года уменьшились на 14,4% преимущественно за счет задолженности юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 01.07.2021 показали снижение на 192 533 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2021.

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, представлена в следующей таблице (Таблица 3.7 в соответствии с Указанием 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0,50	1 256 788	1 633 825	X	X
2	Сумма	X	1 256 788	1 633 825	X	X
3	Итого	X	127 347 054	140 148 395	0,003	-

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	6 455 864	не применимо	113 999 971	6 689 217	113 766 618
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	23 192 668	0	23 192 668
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 437 864	8 202	2 429 662
4	Итого	не применимо	6 455 864	не применимо	139 630 503	6 697 419	139 388 948

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 01.07.2021г. 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:	1 295 325	50,00	647 663	21,00	272 019	-29,00	-375 644
1.1.	ссуды	1 178 727	50,00	589 364	21,00	247 533	-29,00	-341 831
2	Реструктурированные ссуды	13 166 456	15,66	2 061 853	0,74	98 089	-14,91	-1 963 763
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 036 484	21,00	1 687 662	5,91	474 787	-15,09	-1 212 875
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 526 184	21,00	1 580 499	0,83	62 296	-20,17	-1 518 203
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	331 000	21,00	69 510	0,00	0	-21,00	-69 510
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	258 156	21,00	54 213	0,00	0	-21,00	-54 213
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 01.04.2021г., в основном, связаны с увеличением размера реструктурированных ссуд по причине изменения условий финансирования по кредитным договорам заемщиков, в том числе в результате влияния последствий коронакризиса.

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):

<i>тыс.руб.</i>		
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 01.01.2021)	5 888 193
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)	1 395 859
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)	38 460
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	171 928
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-617 800
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) (01.07.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	6 455 864

В Банке объем просроченной ссудной задолженности по кредитам юридических лиц за вторую половину 2021 года снизился на 18 876 тыс. руб., по кредитам физических лиц увеличился на 91 590 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 01.07.2021 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	113 766 618	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 996 762	21 195 906	19 714 400	0	0	0	0
3	Всего, из них:	115 763 380	21 195 906	19 714 400	0	0	0	0
4	Находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 455 864	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.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021 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	2 074 929	0	2 074 929	0	559 701	26.97
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)	24 015 046	0	23 364 704	0	3 227 755	13.81
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	49 334 107	2 185 713	47 517 934	2 183 520	53 483 653	107.61
7	Розничные заемщики (контрагенты)	68 395 866	252 152	65 416 227	246 143	81 290 703	123.80
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 699 703	0	1 692 320	0	1 692 320	100.00
10	Вложения в акции	140 000	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 113 685	0	384 720	0	389 172	101.16
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	940	0	465	0	698	150.00
13	Прочие	760 006	0	647 805	0	1 887 517	291.37
14	Всего	148 534 282	2 437 865	141 099 104	2 429 663	142 531 519	99.31

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.07.2021 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2021) увеличился на 2.96 %. Основная причина - рост в первом полугодии 2021 года объемов кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого предпринимательства.

Далее в таблице представлены кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2021г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2021 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	955 527	0	0	1 119 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 074 929
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)	19 714 407	528 178	0	0	0	0	3 122 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 364 704
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	2 183 520	0	0	0	0	0	33 993 881	132 597	3 716 343	0	9 675 113	0	0	0	0	0	0	0	49 701 454
7	Розничные заемщики (контрагенты)	246 143	0	418 226	165 190	1 396 716	0	37 363 924	445 207	33 238	25 248	2 360 344	1 423 326	1 403 450	278 278	72 651	39	0	20 030 390	65 662 370
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 692 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 692 320
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	362 071	833	54	0	0	0	0	0	0	0	0	21 762	384 720
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	465	0	0	0	0	0	0	0	465
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	510 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 801	0	647 805
14	Всего	23 099 597	528 178	418 226	1 284 592	1 396 716	0	77 074 319	578 637	3 749 635	25 248	12 035 923	1 423 326	1 403 450	278 278	72 651	39	107 801	20 052 152	143 528 767

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.01.2021) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.07.2021 – 69.79 % всех требований, на 01.01.2021 - 68%).

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 01.07.2021 г. не раскрывается в связи с отсутствием на балансе Банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, удовлетворяющих требованиям таблицы 5.1.

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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. 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	219 151
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	219 151

По состоянию на 01.07.2021 величина рыночного риска сформирована валютным риском. По сравнению с 01.01.2021 величина рыночного риска снизилась на 78 515 тыс. руб., что связано с сокращением величины открытой валютной позиции.

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 2021 года составляет 537 945 тыс. 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:

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

где $Risk$ – размер процентного риска,

V – балансовая стоимость (основной долг),

r – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

D – дюрация, лет.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.07.2021 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	44 056 502	-547 767
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	51 250 272	-597 302
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	6 022 734	24 147
ИТОГО		-1 120 922

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 1 120 922 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 № 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 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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	01.07.2021	01.04.2021	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	-5 063 102	-6 117 867	+ 17,24
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	142 915 002	139 573 576	+ 2,39
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-3.54	-4.38	+0,84пп
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-0.25	-2.25	+2,00 пп

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) соответственно принимают отрицательное значение (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

По состоянию на 01.07.2021 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (-3,543%). По состоянию на 01.07.2021 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2021) на 0,84 процентных пункта.

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

В Банке нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»



А.В. Галкина

«25» августа 2021 г.