

# **ВУЗ·БАНК**

---

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ВУЗ-БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>4</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</b>	<b>4</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>8</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....</b>	<b>10</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</b>	<b>12</b>
<b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....</b>	<b>12</b>
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....</b>	<b>14</b>
<b>7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>15</b>
<b>8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....</b>	<b>15</b>
<b>9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>15</b>
<b>10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>16</b>
<b>11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....</b>	<b>16</b>

## 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 01.10.2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и срока раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность на 01.10.2019 года и пояснительная информация к ней опубликована в сети Интернет по адресу:

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

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

В соответствии с п. 3.4 Указания 4983-У раскрытие данной информации о рисках производится в сети Интернет на сайте банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru) в разделе О банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей > Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

## СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 47 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 37 операционных офисов.

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

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

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

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

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2019 года представлено 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	10000
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	115 055 554	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	191 075	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 976	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	42 976	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 976
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	108 584 650	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 181	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 181
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	11 000	Резервный фонд	3	11 000

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 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 01.10.2019 отрицательная величина собственных средств Банка составила 6 098 668 тыс. руб. (на 01.07.2019 отрицательная величина составила 6 283 668 тыс. руб.).

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

	Фактическое значение, %	
	На 01.10.2019	На 01.07.2019
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	-6,6267	-7.0028
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	-6,6062	-6.9804
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	-6,6062	-6.9804

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 годовой (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, размещенной на сайте Банка

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

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

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.10.2019г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЯ (643)	0.00	72 383 683
2	АВСТРИЯ (040)	0.00	16 971
3	БЕЛАРУСЬ (112)	0.00	187
4	ИРЛАНДИЯ (372)	1.00	934 909
5	КАЗАХСТАН (398)	0.00	2 062 557
6	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.00	2 907 374
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			78 305 681

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.2019г. и 01.07.2019г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	84 195 159	78 031 036	6 735 613
2	при применении стандартизированного подхода	84 195 159	78 031 036	6 735 613
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:	123 050	136 777	9 844
7	при применении стандартизированного подхода	123 050	136 777	9 844
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	1 555 424	5 414 900	124 434
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:	64 286	54 770	5 143
21	при применении стандартизированного подхода	64 286	54 770	5 143
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	6 093 425	6 093 425	487 474
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)	92 031 344	89 730 908	7 362 508

По состоянию на 01.10.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно - увеличился на 2,56 %.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 3 квартал 2019 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но мер 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:	37 562 027	0	4 044 812	4 044 812
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	30 854 855	0	4 044 812	4 044 812
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 495 716	0	2 632 860	2 632 860
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 495 716	0	2 632 860	2 632 860
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	28 359 139	0	1 411 953	1 411 953
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 359 139	0	1 411 953	1 411 953
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	29 466	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	358 493	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 809 737	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	509 475	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За 3 квартал 2019 года облигационный портфель банка увеличился с 32 433 138 тыс. руб. на конец первого месяца до 33 790 788 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО был равен нулю на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 564 972	1 770 068
2.1	банкам-нерезидентам	1 054 742	1 350 829
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 510 230	419 239
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 149 492	7 695 512
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 149 492	7 695 512
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 677	21 968
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 956	889
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 721	21 079

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 794 904 тыс. руб. за счет роста объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 1 453 980 тыс. руб., в связи покупкой новых облигаций нерезидентов.

#### 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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 01.10.2019г. 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:	62 937	50,00%	31 469	34,40%	21 650	-15,60%	-9 819
1.1.	ссуды	62 000	50,00%	31 000	34,40%	21 328	-15,60%	-9 672
2	Реструктурированные ссуды	3 279 293	21,00%	688 651	1,15%	37 624	-19,85%	-651 027
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 552 152	21,00%	325 952	4,99%	77 478	-16,01%	-248 474
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 404 761	21,00%	715 000	1,53%	52 241	-19,47%	-662 759
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	347 000	21,00%	72 870	0,00%	0	-21,00%	-72 870
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	508 578	21,00%	106 801	0,00%	0	-21,00%	-106 801
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

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

За отчетный период наблюдается существенное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с увеличением объемов выдачи по кредитному продукту "Все просто!".

За отчетный период наблюдается существенное увеличение реструктурированных ссуд в связи с проведением реструктуризации по действующим программам. По физическим лицам - в связи с предоставлением "ипотечных каникул" в соответствии со статьей 6.1-1 ФЗ № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны с погашением обязательств заемщиками перед Банком.

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

В связи с отсутствием разрешения на применение ПВР в регуляторных целях следующие таблицы Указания 4482-У не приводятся:

- Таблица 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;

- 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».

## 7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 1 октября 2019 года размер операционного риска составил 487 474 тыс. руб.

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

## 9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

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

$D$  – дюрация, лет.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.10.2019 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	30 036 624	-367 086
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	24 647 061	-138 780
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	9 807 046	32 272
<b>ИТОГО</b>		<b>-473 594</b>

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 473 594 тыс. руб.

## 10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

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.



## Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	- 6 098 668	-6 283 668	+2,94%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	110 166 511	106 482 457	+3,46%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-5,54	-5,90	+0,36пп

По состоянию на 01.10.2019 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) существенно не изменился: незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0,36 процентных пункта.

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

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

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова



«26» ноября 2019 г.