



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

АО «ВУЗ-БАНК»

ЗА 2 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
1.1. Антициклическая надбавка	5
1.2. Соблюдение требований переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).....	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	6
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	8
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	8
4.2. Методы снижения кредитного риска	11
4.3. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	12
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	17
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	22
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	25
8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	25
9. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	26

ВВЕДЕНИЕ

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») по состоянию на 01.07.2018 года и за 2 квартал 2018 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2 квартал 2018 года, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У» и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и срока раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная (бухгалтерской) финансовая отчетность за 2 квартал 2018 года и пояснительная информация к ней опубликована в сети Интернет по адресу:

<http://vuzbank.ru/info/item/188>

Информация об основных видах деятельности кредитной организации представлена в п.3.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года.

Информация о значимых видах рисков, принимаемых кредитной организацией, представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в связи с отсутствием у кредитной организации разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

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.п. 4.2, 4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 4638-У раскрытие данной 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.

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, 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (по состоянию на 01 июля 2018 года).

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	91 622 584	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	141 486	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 797	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 797	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	10 797
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5,1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5,2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 841 250	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
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.10 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года.

Изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в первом полугодии 2018 года по сравнению с применяемыми в 2017 году подходами не было.

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

1.1. Антициклическая надбавка

В соответствии с Инструкцией 180-И величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года антициклическая надбавка для России установлена на уровне «0», по остальным же странам, с резидентами которых Банк заключил сделки, на сайте Базельского комитета отсутствует информация об установлении величины антициклической надбавки.

1.2. Соблюдение требований переходного периода к определению величины собственных средств (капитала)

Требования переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные п. 8.1.1 Положения 395-П, выполнялись в полном объеме в соответствии со сроками, указанными в данном нормативном акте. По состоянию на 1 июля 2018 года переходные периоды в соответствии с п. 8.1.1 истекли.

Требования переходного периода, установленные п.8.2 Положения 395-П, неприменимы вследствие отсутствия инструментов капитала в виде привилегированных акций.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице далее по состоянию на 01.07.2018 г.

№	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:	46 375 898	34 491 559	3 710 072
2	при применении стандартизированного подхода	46 375 898	34 491 559	3 710 072
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	572 884	10 257	45 831
5	при применении стандартизированного подхода	572 884	10 257	45 831
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	57 462	45 849	4 597
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 552 185	2 268 536	1 644 175
17	при применении стандартизированного подхода	20 552 185	2 268 536	1 644 175
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 461 325	5 461 325	436 906
20	при применении базового индикативного подхода	5 461 325	5 461 325	436 906
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	73 019 754	42 277 526	5 841 580

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Далее представлена информация о стоимости обремененных активов, а также необремененных активов, доступных для использования в качестве обеспечения.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Обремененные активы учитываются на соответствующих счетах соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой кредитной организации.

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

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

Основные виды операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов:

- операции прямого РЕПО собственных ценных бумаг, находящихся на балансе банка;

- привлечение денежных средств под залог прав требований по кредитам физических и юридических лиц.

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2018 г. составляет 94,87 % всех вложений в ценные бумаги.

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.

На балансе ВУЗ-банка произошло изменение балансовой стоимости ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, обремененных в пользу Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", на конец первого месяца отчетного квартала балансовая стоимость ссуд составляла 1 482 626 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 2 155 903 тыс. руб. В таблице далее приводится информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов кредитной организации (банковской группы), рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01 июля 2018 года:

Таблица 3

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		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:	42 272 224	0	2 117 872	2 117 872
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:	36 848 898	0	2 117 872	2 117 872
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	728 411	0	450 552	450 552
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	728 411	0	450 552	450 552
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	36 120 488	0	1 667 320	1 667 320
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 120 488	0	1 667 320	1 667 320
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 415	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 933 694	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 461 217	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице далее.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1550661	319695
2.1.	банкам-нерезидентам	1240866	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	309795	319695
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7958836	1470352
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5444511	1470352
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2514325	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25186	21775
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	820	585
4.3.	физических лиц - нерезидентов	24366	21190

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в таблицах ниже. Раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 5

тыс. руб.

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	5 417 664	не применимо	43 858 671	3 529 377	45 746 958
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	39 240 331		39 240 331
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	791 937	15 339	776 598
4	Итого	не применимо	5 417 664	не применимо	83 890 939	3 544 716	85 763 887

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 6

тыс. руб.

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	6 110 728	не применимо	29 289 420	3 805 840	31 594 308
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	11 676 404	0	11 676 404
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	707 553	24 409	683 144
4	Итого	не применимо	6 110 728	не применимо	41 673 377	3 830 249	43 953 856

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

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, представлены в таблице далее по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	69 333	50,00	34 667	34,40	23 851	15,60	10 816
1.1	ссуды	69 000	50,00	34 500	34,40	23 736	15,60	10 764
2	Реструктурированные ссуды	570 860	21,00	119 881	1,66	9 501	19,34	110 379
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	550 863	21,00	115 681	1,69	9 298	19,31	106 383
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более, чем на 90 дней) представлены в таблице ниже.

Таблица 8

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	6 110 728
2	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	891 454
3	величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло полное погашение требований в течение отчетного периода	- 97 632
4	балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных безнадежными к взысканию, списанных с баланса в течение отчетного периода	- 1 388 463
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде, не отраженные по строкам 2-4	- 98 421
6	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	5 417 664

4.2. Методы снижения кредитного риска

В таблицах далее раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 483-П.

На 01.07.2018:

Таблица 9

тыс. руб.

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	45 746 958	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	2 599 362	36 640 969	33 330 993	-	-	-	-
3	Всего, из них:	48 346 320	36 640 969	33 330 993	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 417 664	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2018 г.:

Таблица 10

тыс. руб.

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	31 594 308	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	11 676 404	11 471 261	-	-	-	-
3	Всего, из них:	31 594 308	11 676 404	11 471 261	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 110 728	-	-	-	-	-	-

4.3. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 11

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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 949 344	-	3 949 344	-	-	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	34 395 336	-	34 395 336	-	212 869	1,00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	829 953	406 204	821 654	-	907 353	110,00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 274 274	363 051	7 799 455	-	9 077 713	116,00%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	140 000	-	-	-	-	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	5 417 664	-	3 281 415	-	3 281 415	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	33 155 303	-	31 656 837	-	32 896 549	104,00%
14	Всего	86 161 874	769 255	81 904 041	-	46 375 898	57,00%

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 12

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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 321 287	-	1 321 287	-	-	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 920 436	-	11 920 436	-	89 835	1,00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 945	235 055	9 846	18 662	33 431	117,00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 726 197	472 498	5 381 025	-	6 473 650	120,00%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	140 000	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	6 110 728	-	3 503 889	-	3 503 889	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	113 354	-	113 354	-	170 031	150,00%
13	Прочие	24 378 838	-	22 981 011	-	24 220 723	105,00%
14	Всего	49 720 785	707 553	45 230 848	18 662	34 491 559	76,00%

По строке 13 «Прочие» отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, а также балансовая стоимость требований (обязательств) с коэффициентом риска 1250 процентов.

Далее раскрываются кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 13

тыс. руб.

Наименование портфеля кредитных требований	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	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 949 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 949 344
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	33 330 993	1 064 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 395 336
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	812 820	-	-	8 834	-	-	-	-	-	-	-	821 654
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	5 923 988	19 647	1 297 358	104	12 338	6 550	-	2 889	6 853	-	529 728	7 799 455
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	3 281 415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 281 415
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	31 549 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 801	-	31 656 837
Всего	37 280 337	1 064 343	-	-	-	-	34 830 451	6 736 808	19 647	1 297 358	8 938	12 338	6 550	-	2 889	6 853	107 801	529 728	81 904 041

Таблица 14

тыс. руб.

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
	из них с коэффициентом риска:																		Всего	
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 321 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 321 287
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	11 471 261	449 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 920 436
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	18 662	9 846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 508
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	3 725 724	21 406	1 582 981	9 491	18 826	8 540	-	5 349	8 708	-	-	-	5 381 025
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	3 503 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 503 889
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 354	-	-	-	-	-	-	-	-	113 354
Прочие	-	-	-	-	-	-	22 873 210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 801	-	22 981 011
Всего	12 792 548	449 175	-	-	-	-	26 395 761	3 735 570	21 406	1 582 981	122 845	18 826	8 540	-	5 349	8 708	107 801	-	45 249 510	

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 16

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	н/п	н/п	н/п	н/п
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Расчет риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ не производился, в связи с отсутствием данных сделок по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.07.2018 г. (таблицы 5.2 в соответствии с 4482-У не заполняются).

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), раскрывается в таблицах далее.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 17

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	428 826	-	-	-	-	428 826
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	428 826	-	-	-	-	428 826

По состоянию на 01.01.2018 г. кредитный риск контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента) отсутствует.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (кроме кредитного риска центрального контрагента).

На 01.07.2018 г.:

Таблица 18

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных	
		полученное		предоставленное		получ.	предост.
		обособ.	не обособ.	обособ.	не обособ.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	29 514 744
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	7 126 225
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	36 640 969

На 01.01.2018 г.:

Таблица 19

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получ.	предост.
		обособ.	не обособ.	обособ.	не обособ.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	10 206 052
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	1 470 352
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	11 676 404

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлен далее.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 20

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	144 058
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 881 150	144 058
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 881 150	144 058
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Таблица 21

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	10 257
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	205 143	10 257
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	205 143	10 257
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Финансовые активы, предназначенные для торговли, на балансе банка оцениваются по справедливой стоимости. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котированная цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котированную цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котированных цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания. Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/ эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т. ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в таблицах далее.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 22

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 491 839
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	60 346
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	20 552 185

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 23

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 242 275
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	26 337
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 268 612

7. 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 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», что соответствует базовому индикативному подходу.

В соответствии с Положением № 346-П размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска, применяемый в расчете норматива достаточности капитала, представлен в таблице далее (по состоянию на 01.07.2018 г. операционный риск не изменился по сравнению с 01.07.2018 г.)

Таблица 24

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	3 070 872
2015	1 907 559
2016	3 759 680
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	2 912 704
Размер операционного риска	436 906

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

8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Для процентного риска банковского портфеля, так как данный риск не включается в норматив достаточности капитала, необходимый капитал определяется по стандартному подходу в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному k-му виду риска:

$$ЭК_{\text{инойриск},k} = U_{\text{инойриск},k}$$

где

$U_{\text{инойриск},k}$ – оценка непредвиденных потерь по k-му иному виду риска, т.е. риску, не включенному в регуляторные нормативы достаточности, но по которым Банк планирует выделение необходимого капитала на покрытие.

$ЭК_{\text{инойриск},k}$ - необходимый капитал по k-му иному виду риска.

На основании данной оценки и в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Распределение капитала через систему лимитов по процентному риску банковского портфеля Банк осуществляет через целевой уровень достаточности капитала. Целевой уровень достаточности капитала устанавливает Совет директоров Банка на основании «Стратегии по управлению рисками и капиталом».

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.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.07.2018 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Таблица 25

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	30 817 143	-270 417
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	8 282 889	-103 194
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	5 409 470	16 026
ИТОГО		-357 586

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 357 586 тыс. руб.

9. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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 28.12.2015 г.

Расчет показателя финансового рычага представлен в раздел 4 формы 0409808, фактическое значение обязательных нормативов – в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрытых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года.

Причины существенных изменений за 2 квартал 2018 года значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период представлены в таблице далее.

Таблица 26

№ стр. Подр 2.2	Наименование	01.01.2018, тыс. руб.	01.07.2018,, тыс. руб.	изменен ие, %	Причины изменения
1	Величина балансовых активов, всего:	34 240 345	51 762 913	51,18%	Увеличение балансовых активов в части вложений в осудную задолженность и другие финансовые активы
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-303 010	-295 070	-2,62%	Уменьшилась стоимость НМА, которая принимается в уменьшение капитала.
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	33 937 335	51 467 843	51,66%	За счет увеличения значения показателя, участвующего в расчете данного показателя (строка 1)
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0	0,00%	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	н/п	н/п	0,00%	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0	0,00%	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0	0,00%	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0	0,00%	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0	0,00%	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0	0,00%	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	11 676 404	36 640 970	213,80%	Увеличение остатков по операциям кредитования ценными бумагами
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0,00%	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	205 143	3 309 976	1513,50%	Увеличение остатков по операциям кредитования ценными бумагами
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0,00%	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	11 881 547	39 950 946	236,24%	За счет увеличения значений показателей, участвующих в расчет данного показателя (строки 12 и 14)
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	683 145	598 344	-12,41%	За счет уменьшения остатков неиспользованных лимитов на сч.91316, 91317
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	598 120	598 344	0,04%	За счет увеличения значений показателей, участвующих в расчете данного показателя (строки 17)
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	85 026	75 392	-11,33%	Уменьшение за счет показателей, участвующих в расчете данного показателя (строки 18 и 19)
20	Основной капитал	-2 493 595	-3 836 176	53,84%	Влияние финансового результата, полученного за 1 и 2 кварталы 2018 г.
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	45 903 908	91 494 181	99,32%	Причины изменений описаны в стр. 3,11,16,19
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	-5,40	-4,19	-22,36%	

АО «ВУЗ-банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2 квартал 2018 года

Сверка активов по бухгалтерскому балансу (публикуемой форме) с активами, используемыми для расчета показателя финансового рычага приведена в таблице далее.

Таблица 27

тыс. руб.

Показатель	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	88 664 865	46 300 877
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3 309 976	205 143
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	75 392	85 026
Прочие поправки, всего, из них в том числе:	-556 052	-687 138
- исключение остатков по счетам без риска*	-260 982	-384 128
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-295 070	-303 010
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	91 494 181	45 903 908

Причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются поправки, характер которых представлен в таблице выше.

Председатель Правления



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

А.В. Кузьмина

«21»августа 2018 г.