



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

АО «ВУЗ-БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
1.1. АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА	6
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	7
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	10
6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	11
7. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	12

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 01.10.2018 года и за 9 месяцев 2018 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 3 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 3 квартал 2018 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>

Информация об основных видах деятельности кредитной организации представлена в п.3.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года.

Информация о значимых видах рисков, принимаемых кредитной организацией, представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 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 квартального раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 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 октября 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	103 619 182	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	154 976	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 492	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 (строка 5.2 таблицы)	X	18 492	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 492
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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2018 года

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	54 364 000	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 052
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 3 квартал 2018 года.

Изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 3 квартала 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 октября 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.

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 01.10.2018 г.

Таблица 2

№	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:	58 752 310	46 375 898	4 700 185
2	при применении стандартизированного подхода	58 752 310	46 375 898	4 700 185
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	548 379	572 884	43 870
5	при применении стандартизированного подхода	548 379	572 884	43 870
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми 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	66 458	57 462	5 317
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 ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	53 960 684	20 552 185	4 316 855
17	при применении стандартизированного подхода	53 960 684	20 552 185	4 316 855
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 570 700	5 461 325	525 656
20	при применении базового индикативного подхода	6 570 700	5 461 325	525 656
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	119 898 531	73 019 754	9 591 882

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 01.10.2018 г. составляет 94,67 % 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, обременённых в пользу Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", на конец первого месяца отчетного квартала балансовая стоимость ссуд составляла 2 150 575 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 2 524 444 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 октября 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:	41 957 182	0	3 006 070	3 006 070
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:	36 290 237	0	3 006 070	3 006 070
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	686 870	0	694 709	694 709
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	686 870	0	694 709	694 709
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35 603 367	0	2 311 361	2 311 361
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 603 367	0	2 311 361	2 311 361
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 795	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 389 927	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 247 223	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0

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

Таблица 4

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018 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:	1715139	319695
2.1.	банкам-нерезидентам	1295900	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	419239	319695
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8246256	1470352
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8246256	1470352
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21830	21775
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1212	585
4.3.	физических лиц - нерезидентов	20618	21190

Увеличение сумм, отраженных по строкам 2.1, 2.2 произошло по причине новых выдач соответствующим заемщикам-нерезидентам. По строке 3 увеличение произошло в связи с приобретением новых облигаций эмитентов-нерезидентов. Строка 4.2 увеличилась по причине роста размера остатка на расчетных счетах.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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 октября 2018 года.

Таблица 5

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 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:	68 591	50,00	34 296	34,40	23 595	15,60	10 360
1.1	ссуды	67 500	50,00	33 750	34,40	23 220	15,60	10 530
2	Реструктурированные ссуды	1 288 577	21,00	126 838	0,74	9 490	20,26	117 348
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	776 108	21,00	162 983	2,40	18 596	18,60	144 387

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 294 012	21,00	271 743	1,15	14 820	19,85	256 923
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	612 042	21,00	128 529	0,00	-	21,00	128 529
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 резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

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

5. 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 01.01.2018 г.:

Таблица 6

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

По состоянию на 01.10.2018 г.:

Таблица 7

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2015	1 907 559
2016	3 759 680
2017	4 845 887
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 504 375
Размер операционного риска	525 656

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

6. 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 01.10.2018 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Таблица 8

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	32 985 743	-313 093
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	12 679 425	-143 423
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	3 969 683	12 062
ИТОГО		-444 454

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 444 454 тыс. руб.

7. 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,

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3 квартал 2018 года
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 3 квартал 2018 года.

Причины существенных изменений за 3 квартал 2018 года значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период представлены в таблице далее.

Таблица 9

№ стр. Подп 2.2	Наименование	01.01.2018	01.10.2018	изм., %	Причины изменения
1	Величина балансовых активов, всего:	34 240 345	61 080 540	184,02%	Увеличение балансовых активов в части вложений в ссудную задолженность и другие финансовые активы
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-303 010	-290 229	-195,78%	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	60 790 311	79,13%	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	неприменимо	неприменимо	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	35 959 196	207,96%	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	3 588 099	1649,07%	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	39 547 295	232,85%	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	616 877	-9,70%	За счет уменьшения остатков неиспользованных лимитов на сч.91316, 91317
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	598 120	616 877	3,14%	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	61 688	-27,45%	Уменьшение за счет показателей, участвующих в расчете данного показателя (строки 18 и 19)
20	Основной капитал	-2 493 595	-7 098 415	184,67%	Влияние финансового результата, полученного за 1 квартал 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	100 399 294	118,72%	Причины изменений описаны в стр. 3,11,16,19
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	-5,40	-7,10	31,48%	

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

Таблица 10

Показатель	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	97 250 734	46 300 877
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3 588 099	205 143
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	61 688	85 026
Прочие поправки, всего, из них в том числе:	-501 227	-687 138
- исключение остатков по счетам без риска*	-210 998	-384 128
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-290 229	-303 010
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	100 399 294	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

И.о. главного бухгалтера
«21» ноября 2018 г.



Г.В. Изевлин

Н.В. Грабовская