



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АО «ВУЗ-БАНК»

ЗА 2017 ГОД

Оглавление

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 6 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ | 6 |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 7 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий) | 7 |
| 2.2. Основные показатели деятельности | 8 |
| 2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 2017 год | 9 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 10 |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 10 |
| 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 15 |
| 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 15 |
| 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты..... | 17 |
| 3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты..... | 17 |
| 3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год..... | 17 |
| 3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период..... | 18 |
| 3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ) | 18 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 18 |
| 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 18 |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 |
| 4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости..... | 19 |
| 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности..... | 21 |
| 4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания | 24 |
| 4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях | 25 |
| 4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения..... | 26 |
| 4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения..... | 26 |
| 4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.... | 27 |
| 4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери..... | 27 |
| 4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 28 |

| | |
|--|-----------|
| 4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. ... | 29 |
| 4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств..... | 29 |
| 4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств. | 29 |
| 4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств. | 30 |
| 4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 30 |
| 4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций | 31 |
| 4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов..... | 32 |
| 4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг..... | 32 |
| 4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком..... | 33 |
| 4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя. ... | 33 |
| 4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств | 33 |
| 4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации..... | 34 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 34 |
| 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 34 |
| 5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 |
| 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 37 |
| 5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов | 37 |
| 5.5. Информация о вознаграждении работникам | 37 |
| 5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода..... | 38 |
| 5.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию..... | 38 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА | 39 |
| 6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности | 39 |
| 6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу | 39 |
| 6.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов | 40 |
| 6.4. Коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России | 40 |

| | |
|--|-----------|
| 6.5. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала в части сверки с данными бухгалтерского баланса..... | 40 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.. | 42 |
| 7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период..... | 42 |
| 7.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага..... | 43 |
| 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 43 |
| 8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования | 43 |
| 8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств | 43 |
| 8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию..... | 44 |
| 8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей | 44 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ..... | 44 |
| 9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля..... | 45 |
| 9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения | 45 |
| 9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками | 46 |
| 9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом | 48 |
| 9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года | 50 |
| 9.1.5. Политика в области снижения рисков..... | 52 |
| 9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам..... | 53 |
| 9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года..... | 54 |
| 9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков..... | 55 |
| 9.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме | 56 |
| 9.2. Кредитный риск | 56 |
| 9.3. Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения | 67 |
| 9.4. Рыночный риск | 68 |
| 9.5. Операционный риск..... | 76 |
| 9.6. Кредитный риск контрагента..... | 78 |
| 9.7. Риск инвестиций в долговые инструменты | 81 |

| | |
|---|------------|
| 9.8. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель | 81 |
| 9.9. Процентный риск банковского портфеля..... | 84 |
| 9.10.Риск ликвидности..... | 85 |
| 9.11.Правовой риск | 88 |
| 9.12.Стратегический риск | 89 |
| 9.13.Риск потери деловой репутации..... | 89 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ | 90 |
| 11.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ..... | 91 |
| 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ..... | 92 |
| 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ | 94 |
| 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ № 154-И..... | 98 |
| 15.ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 99 |
| 16. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ | 100 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 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 Банка России № 4212-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Годовая отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): Российская Федерация, 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, 10 дополнительных офисов, 38 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, аффилированным членом MasterCard, является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты и торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

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

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение

денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

| № | Вид лицензии (деятельности, работ) | Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Срок действия лицензии (разрешения, допуска) |
|---|--|--|--|---|--|
| 1 | Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации | 0008006 | 02.09.2016 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области | бессрочно |
| 2 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |
| 3 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

| | тыс. руб. | |
|---------------|--------------------|--------------------|
| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| Активы | 46 300 877 | 64 270 612 |
| Обязательства | 48 303 593 | 65 888 548 |
| Капитал* | -2 493 595 | -1 938 160 |

*- данные на основании формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», составленной в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 2017 год

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Ключевая ставка снизилась за 12 месяцев 2017 года на 2,25% и на 01.01.2018 составляет 7,75%. Инфляция декабрь 2017 к декабрю 2016 года составила 2,5%. Годовая инфляция находится ниже 3% в основном под влиянием временных факторов. Согласно пресс-релизу ЦБ РФ по итогам заседания Совета директоров Банка России 15.12.2017, в IV квартале 2017 года понижающее давление на темпы роста потребительских цен продолжали оказывать повышенные объемы предложения на рынке сельскохозяйственной продукции, которые связаны с ростом урожайности, дефицитом складских мощностей для хранения. Большинство факторов, связанных с урожаем 2017 года, прекратят оказывать дезинфляционное влияние в первой половине 2018 года. Годовая инфляция по мере исчерпания влияния временных факторов постепенно приблизится к 4% к концу 2018 года. По мере перехода к нейтральной денежно-кредитной политике продолжится процесс изменения формы кривой доходности от инвертированной к нормальной. В этих условиях потенциал для снижения краткосрочных ставок больше, чем долгосрочных. Текущие условия продолжают способствовать сохранению привлекательности сбережений и обеспечивать сбалансированный рост потребления. Эти тенденции сохраняются на фоне дальнейшего постепенного смягчения денежно-кредитной политики и невысокой склонности к риску у банков и заёмщиков.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2017 года на 6,4%, объем сбережений населения увеличился на 7,4%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.12.2017 составил 9,15 трлн. руб., снизившись на 2,6% с начала 2017 года.

В текущей экономической ситуации АО «ВУЗ-банк» предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес);
- содействие малому бизнесу (малый и средний бизнес);
- обслуживание предприятий среднего и крупного бизнеса (корпоративный бизнес).

По состоянию на 01.01.2018 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРиР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана

лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В рамках вышеуказанных мероприятия по предупреждению банкротства разработан проект «Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк», выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРиР».

Общая величина активов Банка на 01.01.2018 года составила 46 300 877 тыс. руб., снизившись на 28% по сравнению с 01.01.2017г.

Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.01.2018 составила 22 222 880 тыс. руб. (что на 10 % выше аналогичного показателя на 01.01.2017г.).

По результатам деятельности за 2017 год Банк получил финансовый результат до налогообложения в виде убытка в размере -115087 тыс. руб. (за 2016 год был получен убыток -1054675 тыс. руб.), собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам 2017 года составили отрицательное значение -2493595 тыс. руб. (по итогам 2016 г.: -1938160 тыс. руб.).

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения проекта «Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк», поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в течение 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения», иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва.

В целях расчета 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 котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

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

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты

процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Курс по состоянию на 01 января 2018 г. рубля по отношению к доллару США составил 57,6002 рубля за 1 доллар, по отношению к евро - 68,8668 рубля за 1 евро.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или к получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положения Банка России № 590-П») и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. Положением Банка «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери».

Учет основных средств

Основным средством в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов,

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Определение справедливой стоимости объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, производится по документально подтвержденным рыночным ценам методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Переоценка осуществляется регулярно один раз в год, на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года)), по группе объектов основных средств «недвижимость – нежилые (офисные) помещения» в случае, если изменение рыночных цен на данные объекты на дату переоценки составляет 20 и более процентов. При этом оценка рыночной стоимости объектов основных средств осуществляется оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 1 января 2016 года, производится по нормам, установленным на момент ввода объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным после 1 января 2016 года, производится путем распределения амортизируемого имущества по группам имущества в соответствии со сроками его полезного использования.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Прибыль либо убыток полученный банком, распределяется либо погашается согласно решениям Собрания акционеров банка.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по относительной величине 0,5% от капитала банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования, в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена в при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указание Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2017 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т. ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствовали.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2018 год сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года и не предусматривает прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

План участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в мерах по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк», одобренный решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 107, раздел 3) и утвержденный решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно), а также разработанный совместно Банком и Инвестором проект Плана финансового оздоровления дают Банку основание полагать, что он будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение более 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов и сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовой отчетности ОАО «ВУЗ-банк» за предшествующий период не было.

3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ)

Расчет разводненного убытка за 2016 г. и 2017 г. Банком не производился в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

| тыс. руб. | | | |
|-----------|---|--------------------|--------------------|
| № | Наименование показателя | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| 1 | Наличные денежные средства | 429 941 | 533 601 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Банке России | 686 203 | 644 975 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 195 685 | 170 621 |
| 2.2. | Средства на корсчете в Банке России | 490 518 | 474 354 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 466 850 | 1 187 869 |
| 3.1. | На корреспондентских счетах в кредитных организациях | 463 210 | 1 184 057 |
| 3.1.1. | - Российской Федерации | 463 210 | 1 184 057 |
| 3.1.2. | - других стран | 0 | 0 |
| 3.1.3. | Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях | 0 | -93 |
| 3.2. | Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 3 640 | 3 812 |
| 4 | ИТОГО | 1 582 994 | 2 366 445 |
| 5 | Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3) | 1 387 309 | 2 195 824 |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 января 2018 года они составили 195685 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 170621 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими инструментами:

| | тыс. руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| Облигации | 11 676 404 | 8 449 479 |
| Облигации федерального займа | 10 206 052 | 8 449 479 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 |
| Облигации прочих нерезидентов | 1 470 352 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Прочие сделки | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 676 404 | 8 449 479 |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 11 676 404 | 8 038 524 |

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если кредитная организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня | 11 676 404 | 8 449 479 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня | 0 | 0 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня | 0 | 0 |
| ИТОГО | 11 676 404 | 8 449 479 |

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков представлена далее:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 3 574 590 | 3 991 944 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 4 411 036 | 8 512 554 |
| Ссуды физическим лицам | 27 414 524 | 37 711 728 |
| Итого ссудной задолженности | 35 400 150 | 50 216 226 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 805 840 | 4 516 406 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 594 310 | 45 699 820 |

Ссудная задолженность в разрезе видов кредитования:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т. ч.: | 3 574 590 | 3 991 944 |
| - кредитным организациям – резидентам | 3 574 590 | 3 736 700 |
| - кредитным организациям – нерезидентам | 0 | 255 244 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.: | 4 411 036 | 8 512 554 |
| - кредиты юридическим лицам | 4 179 964 | 8 435 774 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 231 072 | 76 780 |
| Ссуды физическим лицам | 27 414 524 | 37 711 728 |
| Итого ссудной задолженности | 35 400 150 | 50 216 226 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 805 840 | 4 516 406 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 594 310 | 45 699 820 |

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Финансирование текущей деятельности | 4 179 964 | 8 435 774 |
| Торговое финансирование контрактов | 0 | 0 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива) | 231 072 | 76 780 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери) | 4 411 036 | 8 512 554 |

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| На потребительские цели | 27 401 014 | 37 696 963 |
| Ипотечные и жилищные кредиты | 7 170 | 10 921 |
| Автокредиты | 5 810 | 3 844 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа | 530 | 0 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа | 0 | 0 |
| Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери) | 27 414 524 | 37 711 728 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций | 3 574 590 | 3 991 944 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч.: | 4 411 036 | 8 512 554 |
| добыча полезных ископаемых | 1 086 | 0 |
| обрабатывающие производства | 667 127 | 641 626 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 259 907 | 938 956 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 7 726 | 10 588 |
| строительство | 1 167 041 | 1 017 210 |
| транспорт и связь | 63 849 | 68 115 |
| оптовая и розничная торговля | 424 363 | 1 191 101 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 902 019 | 2 419 349 |
| прочие виды деятельности | 889 483 | 2 189 240 |
| на завершение расчетов | 28 435 | 36 369 |
| Ссуды физическим лицам | 27 414 524 | 37 711 728 |
| Итого ссудной задолженности | 35 400 150 | 50 216 226 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 805 840 | 4 516 406 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 594 310 | 45 699 820 |

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| До востребования и менее 1 месяца | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч. | 2 859 672 | 3 244 604 |
| До востребования и менее 1 месяца | 2 859 672 | 2 989 360 |
| От 1 до 3 месяцев | 0 | 0 |
| От 3 до 12 месяцев | 0 | 255 244 |
| От 1 до 3 лет | 0 | 0 |
| Свыше 3 лет | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.: | 3 814 964 | 8 040 361 |
| До востребования и менее 1 месяца | 143 699 | 366 373 |
| От 1 до 3 месяцев | 331 138 | 884 439 |
| От 3 до 12 месяцев | 275 616 | 1 941 818 |
| От 1 до 3 лет | 1 849 879 | 2 335 148 |
| Свыше 3 лет | 1 214 632 | 2 512 583 |
| Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.: | 24 919 674 | 34 414 855 |
| До востребования и менее 1 месяца | 1 239 649 | 29 154 152 |
| От 1 до 3 месяцев | 942 298 | 2 207 783 |
| От 3 до 12 месяцев | 4 185 804 | 1 815 427 |
| От 1 до 3 лет | 9 666 954 | 768 346 |
| Свыше 3 лет | 8 884 969 | 469 147 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 594 310 | 45 699 820 |

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.: | 4 260 243 | 5 708 859 |
| Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| Негосударственным коммерческим организациям | 415 269 | 233 227 |
| Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям | 108 955 | 115 677 |
| Гражданам | 3 736 019 | 5 359 955 |
| Юридическим лицам – нерезидентам | 0 | 0 |
| Физическим лицам – нерезидентам | 0 | 0 |
| Итого просроченной ссудной задолженности | 4 260 243 | 5 708 859 |

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего | 3 574 590 | 3 991 944 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 3 574 590 | 3 991 944 |
| Центральный федеральный округ | 3 574 590 | 3 736 700 |
| кредитным организациям - нерезидентам | 0 | 255 244 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 4 411 036 | 8 512 554 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 4 088 112 | 6 243 674 |
| Центральный федеральный округ | 397 885 | 414 513 |
| Южный федеральный округ | 98 | 426 |
| Уральский федеральный округ | 3 690 129 | 5 828 627 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 0 | 108 |
| юридическим лицам - нерезидентам | 322 924 | 2 268 879 |
| Ссуды физическим лицам, всего | 27 414 524 | 37 711 728 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 27 414 522 | 37 711 726 |
| Центральный федеральный округ | 940 | 2 481 |
| Южный федеральный округ | 902 | 1 054 |
| Северо-Западный федеральный округ | 298 | 1 028 |
| Дальневосточный федеральный округ | 0 | 30 |
| Сибирский федеральный округ | 1 369 | 1 311 |
| Уральский федеральный округ | 27 391 394 | 37 677 502 |
| Приволжский федеральный округ | 18 704 | 28 075 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 723 | 245 |
| Крымский федеральный округ | 192 | 0 |
| физическим лицам - нерезидентам | 2 | 2 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 805 840 | 4 516 406 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 31 594 310 | 45 699 820 |

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года | Географическая концентрация активов |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Корпоративные облигации | 0 | 0 | |
| Корпоративные акции | 536 254 | 483 743 | |
| Финансовая сфера | 536 254 | 483 743 | Российская Федерация |
| Услуги | 0 | 0 | |
| Резервы на возможные потери | 348 465 | 276 949 | |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 187 789 | 206 794 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 0 | 0 | |

В данной статье отражены: вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.), а также вложения в паи паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | | Объем вложений, тыс. | |
|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| ООО «Факторинговая компания «Лайф» | Россия | прочие финансовые услуги | 22 | 22 | 220 002 | 220 002 |
| ООО «Процессинговая компания «Лайф» | Россия | Разработка компьютерного программного | 7.7778 | 7.7778 | 140 000 | 140 000 |
| Вложения в паи ОПИФ под управлением УК "Инвест-Урал" | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 0 | 52 511 | 0 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва) | | | X | X | 412 513 | 360 002 |
| Резервы на возможные потери | | | X | X | 252 541 | 252 201 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации | | | X | X | 159 972 | 107 801 |

Вложения в паи ОПИФ под управлением УК "Инвест-Урал" представляют собой владение 100% паев следующих инвестиционных фондов:

| Краткое название паевого инвестиционного фонда | Управляющая компания | Сумма вложений | Резерв | тыс. руб. |
|--|----------------------|----------------|------------|---|
| | | | | Балансовая стоимость за вычетом резерва |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 14 186 | 142 | 14 044 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | | 4 380 | 66 | 4 314 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | | 16 917 | 0 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | | 3 803 | 0 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | | 13 225 | 132 | 13 093 |
| ИТОГО | | 52 511 | 340 | 52 171 |

4.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Банк не имеет на отчетную дату 01 января 2018 г. финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, аналогично не имелось таковых на 01 января 2017 г.

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года | Географическая концентрация активов |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Облигации всего, в т. ч. | 0 | 6 088 274 | |
| Еврооблигации | 0 | 309 990 | Страны ОЭСР |
| Облигации федерального займа | 0 | 5 778 284 | Российская Федерация |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | |
| Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения | 0 | 6 088 274 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 0 | 6 085 691 | |

Характеристика вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2018 года:

- вложения в облигации федерального займа в сентябре 2017 года были переклассифицированы в портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, и затем проданы;
- облигации нерезидентов (еврооблигации), имевшиеся в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2017 г. - были погашены эмитентом в феврале 2017 года.

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству и движение фактического сформированного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|------------------------------|--------------------|---|--------------------|---|
| | Сумма требования | Сформированный резерв на возможные потери | Сумма требования | Сформированный резерв на возможные потери |
| Еврооблигации | 0 | 0 | 309 990 | 0 |
| I категории качества | 0 | 0 | 309 990 | 0 |
| Облигации федерального займа | 0 | 0 | 5 778 284 | 0 |
| I категории качества | 0 | 0 | 5 778 284 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 6 088 274 | 0 |

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым бы имелись задержки платежей, по состоянию на 1 января 2018 года у Банка нет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), представлена в п. 4.2, 4.5, 4.8

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На 01.01.2018 г. ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент», а также паи под управлением ООО УК "Инвест-Урал", учитываемые в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Данные вложения не учитываются по текущей справедливой стоимости, так как она не может быть надежно оценена.

В качестве справочного значения справедливой стоимости вложений Банка в паи может являться доля в чистых активах фонда, приходящаяся на паи, которыми владеет Банк. Далее представлен расчет справедливой стоимости вложений в паи.

По состоянию на 01.01.2018 г.:

| Краткое название паевого инвестиционного фонда | Управляющая компания | Сумма вложений | Резерв | Балансовая стоимость за вычетом резерва | Стоимость чистых активов фонда | Доля владения, % | Справедливая стоимость вложений |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 14 186 | 142 | 14 044 | 14 186 | 100.0000 | 14 186 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 4 380 | 66 | 4 314 | 4 381 | 100.0000 | 4 381 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | ООО УК "Инвест-Урал" | 16 917 | 0 | 16 917 | 16 917 | 100.0000 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 3 803 | 0 | 3 803 | 3 803 | 100.0000 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | ООО УК "Инвест-Урал" | 13 225 | 132 | 13 093 | 13 225 | 100.0000 | 13 225 |
| ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива» | ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» | 123 741 | 95 924 | 27 817 | 223 745 | 19.9671 | 44 675 |
| ИТОГО | | 176 252 | 96 264 | 79 988 | | | 97 187 |

По состоянию на 01.01.2017 г.:

| Краткое название паевого инвестиционного фонда | Управляющая компания | Сумма вложений | Резерв | Балансовая стоимость за вычетом резерва | Стоимость чистых активов фонда | Доля владения, % | Справедливая стоимость вложений |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива» | ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» | 123 741 | 24 748 | 98 993 | 240 457 | 19.9671 | 48 012 |
| ИТОГО | | 123 741 | 24 748 | 98 993 | | | 48 012 |

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены в таблице:

тыс. руб.

| | Основные средства и земля | Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|---|---------------------------|---|--|---------------|---------------------|----------------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2017 года | 311 941 | 0 | 0 | 10 614 | 7 395 | 329 950 |
| Поступления | 28 329 | 0 | 0 | 1358 | 19 777 | 49 464 |
| Выбытие | -14 947 | 0 | 0 | -1299 | -13 010 | -29 256 |
| Стоимость основных средств на 1 января 2018 года | 325 323 | 0 | 0 | 10 673 | 14 162 | 350 158 |
| Сумма амортизации на 01.01.2018 г. | | | | | | 201 962 |
| Сформированный резерв на 01.01.2018 г. | | | | | | 0 |
| ИТОГО | | | | | | 148 196 |

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.

| | Основные средства и земля | Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|---|---------------------------|---|--|---------------|---------------------|----------------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2016 года | 298 405 | 0 | 0 | 90 | 11 455 | 309 950 |
| Поступления за год | 93 266 | 0 | 0 | 19 504 | 21 766 | 134 536 |
| Выбытие за год | -79 730 | 0 | 0 | -8 980 | -25 826 | -114 536 |
| Стоимость основных средств на 1 января 2017 года | 311 941 | 0 | 0 | 10 614 | 7 395 | 329 950 |
| Сумма амортизации на 01.01.2017 г. | | | | | | 191 536 |
| Сформированный резерв на 01.01.2017 г. | | | | | | 0 |
| ИТОГО | | | | | | 138 414 |

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

| | тыс. руб. | | | |
|--|--|---------------|--------------|----------------|
| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года | 99 981 | 0 | 0 | 99 981 |
| Поступления | 13 943 | 3528 | 1526 | 18 997 |
| Выбытие | -2 070 | -1883 | -410 | -4 363 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -421 | -363 | -477 | -1 261 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года | 111 433 | 1 282 | 639 | 113 354 |

Изменение суммы вложений в долгосрочные активы для продажи за 2016 год:

| | тыс. руб. | | | |
|--|--|---------------|--------------|---------------|
| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2016 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Поступления | 100 424 | 1 812 | 23 455 | 125 691 |
| Выбытие | 0 | -1 678 | -23 455 | -25 133 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -443 | -134 | 0 | -577 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года | 99 981 | 0 | 0 | 99 981 |

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 года, также как и на 1 января 2017 года, Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В отчетном периоде банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств АО «ВУЗ-банк» на 01.01.2018 года составила 2984 тыс. руб.

4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.

В течение 2017 года переоценка основных средств не производилась. Дата последней переоценки 01.01.2014 г.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | | Просроченная задолженность |
|--|------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|----------------------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | |
| Финансовые активы всего , в т.ч.: | 975 593 | 62 183 | 347 458 | 3 014 | 671 | 2 | 561 888 |
| <i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i> | 44 249 | 43 872 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Требования по получению процентов</i> | 593 979 | 0 | 347 458 | 3 014 | 671 | 2 | 242 834 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 337 365 | 18 311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 319 054 |
| Нефинансовые активы всего , в т.ч.: | 340 561 | 69 155 | 10 392 | 45 372 | 190 020 | 172 | 53 262 |
| <i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i> | 112 420 | 29 086 | 2 887 | 24 766 | 2 247 | 172 | 53 262 |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | 228 141 | 40 069 | 7 505 | 20 605 | 187 773 | 0 | 0 |
| Итого прочие активы до вычета резервов | 1 316 154 | 131 338 | 357 850 | 48 386 | 190 691 | 174 | 615 150 |
| Сумма резервов по прочим активам | 335 640 | | | | | | |
| Итого прочие активы | 980 514 | | | | | | |

На 1 января 2017 года:

тыс. руб.

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | | Просроченная задолженность |
|--|------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|----------------------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | |
| Финансовые активы всего , в т.ч.: | 1 312 509 | 169 911 | 576 586 | 9 019 | 2 371 | 30 377 | 524 245 |
| <i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i> | 138 597 | 138 597 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Требования по получению процентов</i> | 856 617 | 18 | 576 586 | 9 019 | 2 371 | 30 377 | 238 246 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 317 295 | 31 296 | 0 | 0 | 0 | 0 | 285 999 |
| Нефинансовые активы всего , в т.ч.: | 257 893 | 219 161 | 572 | 12 618 | 112 | 36 | 25 394 |
| <i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i> | 108 976 | 71 423 | 322 | 11 837 | 0 | 0 | 25 394 |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | 148 917 | 147 738 | 250 | 781 | 112 | 36 | 0 |
| Итого прочие активы до вычета резервов | 1 570 402 | 389 072 | 577 158 | 21 637 | 2 483 | 30 413 | 549 639 |
| Сумма резервов по прочим активам | 473 272 | | | | | | |
| Итого прочие активы | 1 097 130 | | | | | | |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2017 год представлена далее:

| | тыс. руб. | | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------|
| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 375 205 | 81 173 | 456 378 |
| Чистое создание резерва под обесценение | -92 576 | -28 162 | -120 738 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 282 629 | 53 011 | 335 640 |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2016 год представлена далее:

| | тыс. руб. | | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 70 048 | 379 653 | 449 701 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 68 917 | -45 346 | 23 571 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 138 965 | 334 307 | 473 272 |

На 01.01.2018 г. банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| | тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО) | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 14 320 000 | 32 020 000 |
| Счета типа "Лоро" | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 0 | 0 |
| Договоры прямого РЕПО | 11 471 261 | 13 211 600 |
| Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | 0 | 0 |
| Итого средства кредитных организаций | 25 791 261 | 45 231 600 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 года и в течение 2016 года.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.: | 1 433 188 | 1 398 281 |
| Физические лица | 372 351 | 725 281 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 1 060 837 | 673 000 |
| Срочные депозиты, в т.ч.: | 20 789 692 | 18 746 991 |
| Физические лица | 15 548 824 | 13 089 850 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 5 240 868 | 5 657 141 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22 222 880 | 20 145 272 |

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

тыс. руб.

| Отрасль экономики | 01 января 2018 г. | 01 января 2017 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Физические лица | 15 921 175 | 13 815 131 |
| Инвестиции и финансы | 10 | 9 243 |
| Услуги | 5 074 435 | 5 601 662 |
| Торговля | 826 753 | 521 643 |
| Производство | 115 934 | 63 063 |
| Металлургия и торговля металлами | 23 680 | 110 957 |
| Строительство | 229 878 | 0 |
| Государственное управление | 0 | 23 573 |
| Прочие виды деятельности | 31 015 | 0 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22 222 880 | 20 145 272 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов как в течение 2017 года, так и 2016 года.

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Облигации | 0 | 0 |
| Сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| Векселя | 1 082 | 2 524 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 1 082 | 2 524 |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка присутствуют выпущенные срочные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансе по состоянию на 1 января 2018 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 108 тыс. руб.).

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Собственные векселя, учтенные на балансе по состоянию на 1 января 2017 года, имеют срок погашения - март 2018 года, ставка доходности в валюте РФ составляет 3,0% годовых.

По состоянию на 1 января 2017 года дисконтные векселя имели сроки погашения от декабря 2016 года до марта 2018 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляла от 3,00% до 12,00%.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

Договора с подобными условиями у АО «ВУЗ-банк» отсутствуют.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя.

Информация по видам обязательств представлена в п.4.17 - 4.19 настоящей пояснительной информации (неисполненные обязательства у Банка отсутствуют).

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2018 года:

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|---|----------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 129 261 | 1 848 | 70 723 | 47 181 | 2 | 9 507 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 123 204 | 1 848 | 70 723 | 47 181 | 2 | 3 450 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 057 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 104 391 | 104 391 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 10 915 | 10 915 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 93 476 | 93 476 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 233 652 | 106 239 | 70 723 | 47 181 | 2 | 9 507 |

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

тыс. руб.

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|---|----------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 230 386 | 5 865 | 135 798 | 80 158 | 0 | 8 565 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 226 248 | 5 865 | 135 798 | 80 158 | 0 | 4 427 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 138 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 138 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 235 781 | 191 173 | 44 608 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 26 304 | 11 934 | 14 370 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 209 477 | 179 239 | 30 238 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 466 167 | 197 038 | 180 406 | 80 158 | 0 | 8 565 |

4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |
| Итого уставный капитал | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об осуществлении реклассификации в 2017 году отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках, чем это определено Разработочной таблицей:

| № статьи ф. 0409807 | Описание |
|---------------------|--|
| 4 | В 2017г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах". |
| 16 | В 2017г. по символу 473 отчетности по форме 0409102 прошло, начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, относимым к изменению резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.16 "Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах" |
| 18 | В 2017г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах". |
| 18 | В 2017г. по символу 473 отчетности по форме 0409102 прошло, начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, относимым к изменению резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.16 "Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах" |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

| Вид актива | тыс. руб. | | |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| | Создание резерва | Восстановление резерва | Изменение резерва |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 292 567 | 2 597 858 | -1 694 709 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные процентные доходы | 371 270 | 224 471 | -146 799 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 76 435 | 5 259 | -71 176 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | | 0 |
| Прочие потери | 305 057 | 278 996 | -26 061 |
| Итого изменение резерва | | | -1 938 745 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.

| Вид актива | Создание резерва | Восстановление резерва | Изменение резерва |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 5 138 331 | 4 211 735 | -926 596 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные процентные доходы | 559 765 | 449 994 | -109 771 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 806 | 1 930 | -4 876 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| Прочие потери | 551 965 | 577 108 | 25 143 |
| Итого изменение резерва | | | -1 016 100 |

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

тыс. руб.

| | На 01 января 2018 года | На 01 января 2017 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20 496 | 128 129 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 981 | 12 424 |
| Всего | 23 477 | 140 553 |

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

| | 2017 год | 2016 год |
|---|----------------|---------------|
| Расходы/(возмещение) по НДС | 0 | 941 |
| Расходы по налогу на имущество | 1 249 | 1 398 |
| Расходы по транспортному налогу | 53 | 54 |
| Расходы по налогу на землю | 687 | 56 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 535 | 109 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 0 | 495 |
| Итого налоги сборы, относимые на расходы | 2 524 | 3 053 |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%) | 20 362 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Налог на прибыль по ЦБ (15%) | 246 807 | 66 668 |
| Начисленные (уплаченные) налоги и сборы | 269 693 | 69 721 |

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

тыс. руб.

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 247 127 | 66 668 |
| 20% по декларации | 0 | 0 |
| 15% по декларации | 246 807 | 66 668 |
| ВНП, уточненные декларации | 320 | 0 |
| прочие корректировки | 0 | 0 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | 0 | 0 |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 0 | 0 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 247 127 | 66 668 |

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2017 года составил 628820 тыс. руб. (за аналогичный период 2016г. – 667593 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

| Виды выплат | За 2017 год | За 2016 год |
|--|----------------|----------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году | 628 309 | 667 155 |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году | 360 | 260 |
| Расходы на обучение и переподготовку | 151 | 178 |
| Всего расходы на персонал | 628 820 | 667 593 |

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Убыток от продолжающейся деятельности за 2017 год составил -384780 тыс. руб. (за 2016 год: -1123779 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2017 год и 2016 год отсутствует.

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в течение 2017 года и в 2016 году не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 933 | 7 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 881 | 9270 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | 52 | -9263 |

Данный финансовый результат отражается в составе прочих доходов и расходов.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И.

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень норматива достаточности капитала.

В связи с тем, что Банк находится по состоянию на 01.01.2018 г. в процедуре финансового оздоровления, план которого рассчитан до 2025 года, иные существенные виды рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), оцениваются по внутренним методикам, но не аллоцируются на капитал и контролируются только показатели риска.

Информация о структуре капитала

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
| Источники собственных средств: | 21 000 | 21 000 |
| - Уставный капитал | 10 000 | 10 000 |
| - Резервный фонд | 11 000 | 11 000 |
| Нераспределенная прибыль(убыток) | -2 209 152 | -1 650 499 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 8 939 | 6 176 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | -296 504 | -302 485 |
| Базовый капитал | -2 493 595 | -1 938 160 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | -2 493 595 | -1 938 160 |
| Дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Собственные средства (Капитал) | -2 493 595 | -1 938 160 |

6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

На 2017 год установлены плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала: Н1.1=4,5%, Н1.2=6,0%, Н1.0=8,0%. Плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала используются при расчете необходимого капитала для покрытия значимых и прочих видов риска. В течение 2017 г. Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Резерв по капиталу (буфер) отсутствовал.

Капитал Банка с 15.09.2015 года принял отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия. В 4 квартале 2015 года в Банке было введено финансовое оздоровление, в рамках которого Банком совместно с банком-Инвестором был разработан Проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления). Выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. По состоянию на 01.01.2018 г. План финансового оздоровления находится на утверждении Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Комитетом банковского надзора Банка России.

Исполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями 180-И предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

6.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Убыток по итогам деятельности за 2017 год составил -384780 тыс. руб. (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала), за 2016 год данный показатель составлял: -1124396 тыс. руб.

В составе финансового результата за 2017 год сумма доходов за вычетом расходов по созданию/восстановлению резервов составила: -1938745 тыс. руб. (за 2016 г.: -1016100 тыс. руб.) Структура изменения резервов в разрезе видов активов представлена в п. 5.1.

6.4. Коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России

Банк не рассчитывает иные коэффициенты (показатели), кроме установленных Банком России.

6.5. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала в части сверки с данными бухгалтерского баланса

Ниже представлены пояснения к Разделу 1 ("Информация об уровне достаточности капитала") отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2018 года:

| 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 | 48 014 141 | 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 | 148 196 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 6 993 | 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 | (строка 5.2 таблицы) | X | 6 993 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 6 993 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 748 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1 748 |
| 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 | 32 248 949 | 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 |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" АО «ВУЗ-банк» не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Анализ причин изменения компонентов расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 года по сравнению с расчетом на 01.01.2017 г. представлен в таблице:

| № стр. Подп 2.2 | Наименование | 01.01.2017 | 01.01.2018 | изм, % | Причины изменения |
|-----------------|---|------------|------------|---------|--|
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 49 963 923 | 34 240 345 | -31.47% | Уменьшение балансовых активов в части вложений в приобретенные права требования по кредитным договорам |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 308 661 | 303 010 | -1.83% | Уменьшилась стоимость НМА, которая принимается в уменьшение капитала. |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 49 655 262 | 33 937 335 | -31.65% | За счет уменьшения 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 | неприменим | неприменим | 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: | 14 124 215 | 11 676 404 | -17.33% | Уменьшение 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 | 912 614 | 205 143 | -77.52% | Уменьшение 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: | 15 036 829 | 11 881 547 | -20.98% | Уменьшение за счет уменьшения значений показателей, участвующих в расчет данного показателя (строки 12 и 14) |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | 637 408 | 683 145 | 7.18% | За счет увеличения остатков неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт", неиспользованных кредитных линий на сч.91316 и под "лимит задолженности" на сч. 91317 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 554 241 | 598 120 | 7.92% | Увеличение 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: | 83 167 | 85 026 | 2.23% | За счет увеличения остатков неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт", неиспользованных кредитных линий на сч.91316 и под "лимит задолженности" на сч. 91317 |
| 20 | Основной капитал | -1 938 160 | -2 493 595 | 28.66% | Влияние финансового результата, полученного за 2017 г. |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 64 775 258 | 45 903 908 | -29.13% | Причины изменений описаны в стр. 3,11,16,19 |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | -2.99 | -5.43 | 81.55% | |

7.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Размер расхождения активов в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса и активов для расчета показателя финансового рычага представлена в таблице (причиной являются рассчитываемые поправки):

| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 46 300 877 | 64 270 612 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 45 903 908 | 64 775 258 |
| Общая величина поправок | 396 970 | -504 646 |

Основная сумма поправок связана с оценкой кредитного риска на контрагента по сделкам Репо с ценными бумагами. Оценка такого кредитного риска производится не в полном размере балансовой стоимости активов, переданных по сделке, а в размере превышения стоимости переданных активов над полученными заемными денежными средствами.

Характеристики и величины поправок представлены в п. 7.1.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать денежные потоки в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), а также суммы минимально требуемых средств на маржинальных счетах в других кредитных организациях, у Банка нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, в течение 2016 года и 2017 года в Банке не проводились.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 1 января 2018 года, а также на 1 января 2017 года - у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В течение 2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Ежегодно Банк разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом (далее – Стратегия), содержащую базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками.

Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками в Банке является:

-консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;

-ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;

-независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка;

-соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- прочие риски.

В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

По итогам анализа за 2017 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- рыночный;
- процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

Совет директоров (коллегиальный орган);

Правление (коллегиальный орган);

Председатель правления (единоличный исполнительный орган Банка);

Департамент анализа и оценки рисков;

Группа управления рисками отдела интеграции.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; утверждает порядок управления значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за его реализацией; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и осуществляет контроль за ее реализацией; утверждает Порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; принимает решение о кредитовании связанных с Банком и иных лиц в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка (о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, об управлении банковскими рисками, в т.ч. значимыми, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, о выполнении обязательных нормативов).

Правление в рамках управления рисками и капиталом: подготавливает документы, связанные с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседании Совета директоров; утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам; принимает решения о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, устанавливает процент резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условным обязательствам кредитного характера; производит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; принимает решения о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде; принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность; принимает решения об уточнении категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера юридических и физических лиц и размера расчетного резерва по ним; определяет критерии (параметры) формирования портфелей однородных ссуд (группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска), а также признаки их обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из таких портфелей; принимает решения о применении повышенного процента резервирования по субпортфелям однородных ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера); определяет величину предельного лимита, характеризующую незначительность ссуды, элемент расчетной базы резерва; устанавливает лимиты на отдельные виды операций Банка; принимает решения по списанию Банком нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва; реализует Стратегию, Политику и положения об организации управления отдельными видами рисков в Банке; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка; рассматривает аналитические материалы и статистические данные по кредитному портфелю Банка и определяет приемлемый уровень резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; определяет оптимальное соотношение риска и доходности кредитного портфеля и контролирует его выполнение; осуществляет контроль выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной задолженности физических лиц; определяет перечень ненадлежащих активов.

Председатель Правления Банка в рамках управления рисками и капиталом: реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.); образует другие органы

(подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия.

Департамент анализа и оценки рисков в рамках управления рисками и капиталом: разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и требованиями и рекомендациями Банка России; участвует в планировании и реализации эффективной экономической политики Банка в области кредитно-финансовых операций с целью получения Банком максимальной прибыли при допустимом уровне риска; составляет управленческую отчетность, позволяющую получать адекватную информацию об общем уровне значимых рисков; определяет целевые параметры проводимых Банком операций в соответствии с выбранным сценарием развития в разрезе: доходность, срок, объем, валюта, ожидаемые потери; проводит анализ эффективности проводимых Банком операций в целях контроля за целевыми уровнями рентабельности; формирует отчетность Банка в рамках ВПОДК и представляет ее на рассмотрение Совету директоров, Правлению, Председателю Правления.

Группа управления рисками отдела интеграции в рамках управления рисками и капиталом: принимает меры по минимизации просроченной ссудной задолженности заемщиков – физических лиц перед Банком в целях обеспечения сохранности капитала акционеров Банка и средств вкладчиков; проводит регулярные проверки наличия, качества и состояния имущества, находящегося в залоге у Банка, соблюдения условий его хранения, с последующим составлением соответствующих актов проверки. При обнаружении в ходе проверок фактов или условий, влекущих за собой потерю имущества, формирует предложения по проведению мероприятий, направленных на улучшение качества обеспечения кредитных и документарных операций.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью Стратегии по управлению рисками и капиталом (далее – Стратегия) является организация управления рисками для поддержания их на приемлемом уровне, достижение целевого уровня капитала для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и выполнения в долгосрочной перспективе требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных, оценка, агрегирование значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами;
- оценка достаточности необходимого капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка на период санации (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Основными принципами управления рисками в Банке является:

- консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка,

обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;

- ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;

- независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка;

- соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

На уровне группы головной Банк (ПАО КБ «УБРиР») организует необходимые меры по реализации ВПОДК с 01.01.2018 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика по управлению банковскими рисками, Положение об организации управления кредитным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об организации управления риском ликвидности, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления операционным риском, Порядок управления капиталом, Методика определения значимых рисков, Методики оценки рисков и стресс-тестирования по всем видам значимых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Политика по управлению банковскими рисками определяет задачи Банка в сфере управления рисками, организационные принципы функционирования системы управления рисками с соответствующим распределением полномочий между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами по принятию и контролю рисков, формализованное описание процедур идентификации, оценки/ анализа, мониторинга/контроля и мер, направленных на снижение рисков

Положение об организации управления кредитным риском определяет основные этапы процесса управления кредитным риском с учетом российской и международной практики, предусматривающие в том числе: порядок выявления / идентификации кредитного риска; подходы к оценке кредитного риска; порядок мониторинга / контроля уровня кредитного риска; способы реагирования на риски, применяемые Банком.

Положение об организации управления рыночным риском - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

Положение об организации управления риском потери деловой репутации - устанавливает порядок организации и управления риском потери деловой репутации в Банке.

Положение об организации управления риском ликвидности - разработано с целью управления риском ликвидности, определяет порядок управления и способы контроля состояния ликвидности банка с целью достижения минимального платежного риска и предотвращения возможных случаев невыполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Положение об организации управления процентным риском - целью положения является организация управления процентным риском, определение зон ответственности подразделений банка в процессе контроля размера процентного риска и взаимодействие подразделений банка для поддержания приемлемого уровня риска.

Положение об организации управления правовым риском - устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Положение об организации управления операционным риском - устанавливает порядок организации и управления операционным риском в Банке.

Порядок управления капиталом определяет правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств в процессе осуществления ВПОДК.

Методика определения значимых рисков описывает процедуру определения значимых типов риска Банка. В результате процедуры определяет перечень значимых для Банка типов рисков.

В Банке в соответствии с разработанной методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по каждому значимому виду риска, присущего деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Совету директоров и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

1. Идентификация рисков

В процессе управления рисками Банк определяет для себя:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- перечень значимых для Банка рисков;
- перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала;
- перечень прочих рисков.

Целью данного процесса является формирование списка значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери, от реализации которых может существенно измениться финансовый результат деятельности Банка.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации рисков, присущих деятельности Банка, используются следующие: специфика банковских операций; состав клиентов Банка; исторические понесенные потери от действия рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

На основе проведенного анализа Департамент анализа и оценки рисков составляет полный перечень возможных рисков. Ежегодно, в рамках подготовки Стратегии, Департамент анализа и оценки рисков проверяет актуальность имеющего списка и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в список, а так же учитывает обновленный список рисков в процессе определения стратегии и реализации ВПОДК.

В случае появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, подразделение, в котором запланированы операции, доводит эту информацию до Департамента анализа и оценки рисков, который в свою очередь, при необходимости, проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков.

В 2017 году в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые типы риска: кредитный, рыночный, операционный и процентный риск банковской книги. В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входят: риск ликвидности, репутационный, правовой и риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска.

2. Оценка рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления процентным риском, Стратегией управления рисками и капиталом, основанных на:

- Указании Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- Письме Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» в части, не противоречащей Указанию БР №3624-У;
- Документах Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления и надзора за процентным риском», июль 2004 г.

В Банке определены правила и процедуры по управлению процентным риском, в которых закреплены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которыми Банк осуществляет операции; стратегия хеджирования, количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

3. Реагирование на риски

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

4. Мониторинг рисков

5. Подготовка отчетности о рисках

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

На уровне группы головной Банк (ПАО КБ «УБРиР») организует необходимые меры по реализации ВПОДК с 01.01.2018 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В 2017 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

В целом система управления рисками в банке, несмотря на использование консервативных подходов, учитывает эффективность бизнеса с учетом реализации риска, т.е. управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Кроме этого, Стратегией управления рисками и капиталом предусмотрены процедуры принятия мер в банке по снижению рисков на основе отчетности ВПОДК. Ежегодно в Стратегии в целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов. На 2017 год, в соответствии с целевыми показателями риск-аппетита, определенными исходя из сформированного годового бюджета и Плана финансового оздоровления, Банком установлены лимиты в части аллокации (распределения) необходимого капитала по направлениям бизнеса и в целом по каждому из присущих банку рисков. Банком определяется необходимый капитал на прочие не учтенные риски. По значимым рискам - кредитному рыночному, операционному и процентному рискам, осуществляется распределение лимитов на бизнес направления, по остальным, присущим Банку рискам лимиты устанавливаются в целом на каждый вид риска.

Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе и Служба внутреннего аудита Банка в рамках проводимых проверок осуществляют контроль за соблюдением подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами предусмотрены 2 уровня «сигнальных значений», определяющие высокую степень использования подразделениями Банка выделенного им лимита в относительном выражении от необходимого капитала:

уровень 10% до лимита;

уровень 5% до лимита.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

При достижении «сигнальных значений» разрабатываются корректирующие мероприятия.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Состав отчетности описан в таблице ниже:

| Наименование отчета | Периодичность | Получатель отчета |
|--|---------------|---|
| Отчетность по исполнению целевых показателей риска-аппетита (склонности к риску) Банка на текущий год | Ежемесячно | Директор ДАиОР Председатель Правления Правление |
| | Ежеквартально | Совет Директоров |
| Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала | Ежемесячно | Директор ДАиОР Председатель Правления Правление |
| | Ежеквартально | Совет Директоров |
| Отчет по аллокации капитала | Ежемесячно | Директор ДАиОР Председатель Правления Правление |
| | Ежеквартально | Совет Директоров |
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК | Ежегодно | Председатель Правления Правление Совет Директоров |
| Отчет о результатах стресс-тестирования | Ежегодно | Председатель Правления Правление Совет Директоров |
| Отчет о значимых рисках | Ежемесячно | Директор ДАиОР Правление Председатель Правления |
| | Ежеквартально | Совет Директоров |
| Отчет о выполнении обязательных нормативов | Ежемесячно | Директор ДАиОР Правление Председатель Правления |
| | Ежеквартально | Совет Директоров |

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

По требованию Банка России минимальный размер требований по нормативам достаточности капитала установлен на следующем уровне:

| | |
|------|------|
| H1.0 | 8% |
| H1.1 | 4,5% |
| H1.2 | 6% |

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

| | На 01.01.18 | На 01.01.17 |
|------|-------------|-------------|
| H1.0 | -5.8982% | -3.2721% |
| H1.1 | -5.8571% | -3.2556% |
| H1.2 | -5.8574% | -3.2558% |

Рассчитанные нормативы имеют отрицательное значение в связи с отрицательным значением капитала.

Согласно Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» (является приложением к плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк») достижение положительного значения капитала планируется на 01.07.2024г. Соблюдение нормативов достаточности капитала (Н1.0., Н1.1., Н1.2.) планируется на 01.10.2025 года.

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, с целью ограничения риска чрезмерной концентрации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

9.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Какая-либо информация, относимая к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме в пояснительной информации – отсутствует.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – значимый риск для Банка, который представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по управлению кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Кредитование корпоративных клиентов

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом. По сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций) решение принимают:

- Уполномоченное лицо на принятие единоличных решений по сделкам кредитного характера в пределах установленных полномочий по сумме риска;
- Правление Банка

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Юридической службе, Службе безопасности и при необходимости оцениваются специалистами по оценке залогов Департамента анализа и оценки рисков, затем проходят оценку в Департаменте анализа и оценки рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или Правлению Банка. В целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента анализа и оценки рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) Правления Банка и анализируется ими.

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. Принятие решений, направленных на повышение качества кредитного процесса и снижение рисков, осуществляется Правлением банка на основании предоставляемых отчетов.

Департамент анализа и оценки рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

–на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;

–на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Правлением Банка .

Центр взыскания физических лиц начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Информация о распределении кредитного риска

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов приведены в п.4.4.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации приведены в п.4.4.

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, приведены в п.4.4.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (по данным формы отчетности 0409808)

тыс. руб.

| Наименование | 2016 год | 2017 год |
|---|-------------------|-------------------|
| Ссудная задолженность | 44 620 656 | 31 983 365 |
| Средства на корреспондентских счетах | 237 636 | 89 835 |
| Вложения в ценные бумаги | 1 998 693 | 1 347 513 |
| Условные обязательства кредитного характера | 21 681 | 18 664 |
| ПФИ | 0 | 0 |
| Прочие | 1 371 247 | 1 052 182 |
| Совокупный объем кредитного риска на конец периода | 48 249 913 | 34 491 559 |
| Совокупный объем кредитного риска на начало периода | 28 443 609 | 48 249 913 |
| Среднее значение за отчетный период | 38 346 761 | 41 370 736 |

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», тыс. руб.:

| Номер строки | Наименование показателя | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--------------|---|--|--|
| | | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 26 466 934 | 43 947 448 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 89 835 | 237 636 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 26 377 099 | 43 709 812 |
| 1.4.1 | Ссудная задолженность | 25 324 917 | 42 488 537 |
| 1.4.2 | ценные бумаги, удерживаемыми до погашения | 0 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | X |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 1 703 088 | 3 138 532 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 128 974 | 1 080 302 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 27 827 | 18 077 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 198 774 | 692 640 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них: | 1 347 513 | 1 347 513 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 6 302 873 | 2 424 597 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 3 969 320 | 1 282 593 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 2 216 172 | 927 707 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 32 003 | 59 820 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 17 081 | 27 646 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 16 049 | 49 047 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 52 248 | 77 784 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 18 664 | 21 681 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 18 664 | 21 681 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 |

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

| Просроченная задолженность | Ссуды клиентам - кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|---|---|--|------------------------------|------------------|
| - до 30 дней | 0 | 5285 | 994 883 | 1 000 168 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 169 570 | 557 979 | 727 549 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 604 | 569 883 | 570 487 |
| - на срок более 180 дней | 3 574 590 | 348 765 | 1 613 274 | 5 536 629 |
| Всего просроченной задолженности | 3 574 590 | 524 224 | 3 736 019 | 7 834 833 |

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 22,13% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва и 16,92% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

| Просроченная задолженность | Ссуды клиентам - кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|---|---|--|------------------------------|------------------|
| - до 30 дней | 0 | 92 423 | 1 749 464 | 1 841 887 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 6 103 | 1 074 257 | 1 080 360 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 3 686 | 792 036 | 795 722 |
| - на срок более 180 дней | 3 736 700 | 246 692 | 1 744 198 | 5 727 590 |
| Всего просроченной задолженности | 3 736 700 | 348 904 | 5 359 955 | 9 445 559 |

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 18,81% от общей величины ссудной задолженности и 8,91% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

| Просроченная задолженность | Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой | Требования по получению процентов | Прочие финансовые активы | Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | Прочие нефинансовые активы | Итого |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------|----------------|
| - до 30 дней | 0 | 28 530 | 232 | 16 627 | 0 | 45 389 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 32 329 | 22 | 26 | 0 | 32 377 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 33 666 | 24 | 700 | 0 | 34 390 |
| - на срок более 180 дней | 0 | 148 309 | 318 776 | 35 909 | 0 | 502 994 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 242 834 | 319 054 | 53 262 | 0 | 615 150 |

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,33 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.

| Просроченная задолженность | Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой | Требования по получению процентов | Прочие финансовые активы | Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | Прочие нефинансовые активы | Итого |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------|----------------|
| - до 30 дней | 0 | 24 449 | 90 | 603 | 0 | 25 142 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 36 689 | 1 286 | 85 | 0 | 38 060 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 59 997 | 4 420 | 370 | 0 | 64 787 |
| - на срок более 180 дней | 0 | 117 111 | 280 203 | 24 336 | 0 | 421 650 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 238 246 | 285 999 | 25 394 | 0 | 549 639 |

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,86 % от общей величины активов Банка.

Отраслевая структура просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:

тыс.руб.

| Отрасль | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|---|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | Сумма просроченной задолженности | % | Сумма просроченной задолженности | % |
| добыча полезных ископаемых | 0 | 0.00 | 0 | 0 |
| обрабатывающие производства | 22 898 | 4.37 | 32 022 | 9.23 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0.00 | 0 | 0 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0.00 | 0 | 0 |
| строительство | 167 077 | 31.87 | 8 681 | 2.50 |
| транспорт и связь | 0 | 0.00 | 24 959 | 7.19 |
| оптовая и розничная торговля | 82 904 | 15.81 | 118 464 | 34.15 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 153 789 | 29.34 | 13 718 | 3.95 |
| прочие виды деятельности | 97 556 | 18.61 | 149 061 | 42.98 |
| на завершение расчетов | 0 | 0.00 | 0 | 0 |
| Общий итог | 524 224 | 100.00 | 346 905 | 100.00 |

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по округам Российской Федерации (просроченной ссудной задолженности по заемщикам-нерезидентам - нет):

тыс. руб.

| Регионы | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---------|--------------------|--------------------|
| | | |

| | Сумма просроченной задолженности | % | Сумма просроченной задолженности | % |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| Центральный федеральный округ | 98 013 | 2.30 | 115 229 | 2.02 |
| Южный федеральный округ | 167 161 | 3.92 | 139 | 0.00 |
| Северо-Западный федеральный округ | 67 | 0.00 | 451 | 0.01 |
| Дальневосточный федеральный округ | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Сибирский федеральный округ | 100 | 0.00 | 549 | 0.01 |
| Уральский федеральный округ | 3 992 876 | 93.73 | 5 579 635 | 97.74 |
| Приволжский федеральный округ | 2 004 | 0.05 | 12 823 | 0.22 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 22 | 0.00 | 33 | 0.00 |
| Итого: | 4 260 243 | 100.00 | 5 708 859 | 100.00 |

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 347936 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3479 тыс. руб.), что составляет 7,89% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,75% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, - отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 722 634 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 12 209 тыс. руб.), что составляло 1,44% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,12% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, - отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

| Состав активов | Сумма требования | Сумма требований по категориям качества | | | | | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв по категориям качества | | | | |
|---|------------------|---|------------|-----------|---------|-----------|------------------|---|---------|---------|---------|-----------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | Итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Задолженность по ссудам (кредитные организации) | 3 574 590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 574 590 | 3 574 590 | 714 918 | 0 | 0 | 0 | 714 918 |
| Задолженность по ссудам юридических лиц | 4 411 036 | 380 820 | 2 786 252 | 682 514 | 31 404 | 530 046 | 767 485 | 596 072 | 27 229 | 110 439 | 20 722 | 437 682 |
| Задолженность по ссудам физических лиц | 27 414 524 | 9340 | 23 658 141 | 1 555 739 | 570 958 | 1 620 346 | 2 494 850 | 2 494 850 | 707 041 | 192 606 | 285 254 | 1 309 949 |
| Итого | 35 400 150 | 390 160 | 26 444 393 | 2 238 253 | 602 362 | 5 724 982 | 6 836 925 | 3 805 840 | 734 270 | 303 045 | 305 976 | 2 462 549 |

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

| Состав активов | Сумма требования | Сумма требований по категориям качества | | | | | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв по категориям качества | | | | |
|---|------------------|---|------------|-----------|---------|-----------|------------------|---|-----------|---------|---------|-----------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | Итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Задолженность по ссудам (кредитные организации) | 3 991 944 | 255 244 | 0 | 0 | 0 | 3 736 700 | 346 905 | 747 340 | 0 | 0 | 0 | 747 340 |
| Задолженность по ссудам юридических лиц | 8 512 554 | 430 351 | 7 327 884 | 280 872 | 91 741 | 381 706 | 964 043 | 472 192 | 77 090 | 43 520 | 28 653 | 322 929 |
| Задолженность по ссудам физических лиц | 37 711 728 | 0 | 32 337 835 | 2 828 159 | 788 110 | 1 757 624 | 3 736 700 | 3 296 874 | 967 640 | 357 359 | 393 728 | 1 578 147 |
| Итого | 50 216 226 | 685 595 | 39 665 719 | 3 109 031 | 879 851 | 5 876 030 | 5 047 648 | 4 516 406 | 1 044 730 | 400 879 | 422 381 | 2 648 416 |

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения*Анализ обеспечения*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения по кредитам, принимаются в основном недвижимость, транспортные средства и оборудование, поручительство. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в квартал. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом анализа и оценки рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

| | тыс. руб. | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества: | 1 038 310 | 0 | 1 038 310 |
| Недвижимость | 986 690 | 0 | 986 690 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 51 620 | 0 | 51 620 |
| Поручительство | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 20 190 524 | 1 220 934 | 21 411 457 |
| Итого | 21 228 834 | 1 220 934 | 22 449 767 |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 1 240 | 0 | 1 240 |
| Собственные векселя | 1 240 | 0 | 1 240 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества: | 1 020 754 | 0 | 1 020 754 |
| Недвижимость | 1 020 754 | 0 | 1 020 754 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 0 | 0 | 0 |
| Поручительство | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 33 224 259 | 1 961 159 | 35 185 418 |
| Итого | 34 246 253 | 1 961 159 | 36 207 412 |

Периодичность проверок для различных видов имущества

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок согласно установленной периодичности по действующим обязательствам следующих категорий клиентов:

- 1) крупные корпоративные и ключевые клиенты;
- 2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 2 млн. рублей;
- 3) физические лица: по кредитным договорам заемщиков, остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 600 тыс. рублей;
- 4) все категории клиентов, по договорам на предоставление услуг финансовой аренды (лизинга) которых остаток задолженности (сумма неуплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга) составляет более 2 млн. рублей.

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество – не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования – не реже 1 раза в квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России N 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | на 01.01.2018 | | на 01.01.2017 | |
|--------------|---|--|----------------------|--|----------------------|
| | | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Принятое обеспечение | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Принятое обеспечение |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 26 466 934 | 11 471 261 | 43 947 448 | 13 003 137 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 0 | 11 471 261 | 0 | 13 003 137 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 89 835 | | 237 636 | |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 0 | | 0 | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе: | 26 377 099 | | 43 709 812 | |
| 1.4.1 | ссудная задолженность | 22 510 267 | | 42 488 537 | |
| 1.4.2 | ценные бумаги, удерживаемыми до погашения | 0 | | 0 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | 0 | | 0 | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | 1 703 088 | | 3 138 532 | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе: | 0 | | 0 | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе: | 1 703 088 | | 3 138 532 | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 128 974 | | 1 080 302 | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 27 827 | | 18 077 | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 198 774 | | 692 640 | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | | 0 | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | 1 347 513 | | 1 347 513 | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 6 302 873 | | 2 424 597 | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 3 969 320 | | 1 282 593 | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 2 216 172 | | 927 707 | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 32 003 | | 59 820 | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 17 081 | | 27 646 | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 16 049 | | 49 047 | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 52 248 | | 77 784 | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 18 664 | 866 | 21 681 | 866 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 18 664 | 866 | 21 681 | 866 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | | 0 | |

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве предоставляемого обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности.

По состоянию на 01.01.2018:

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 11 676 404 | до 28 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 6 880 717 | до 01.10.2025 г. |

По состоянию на 01.01.2017:

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 14 537 753 | до 28 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 4 933 292 | до 01.10.2025 г. |

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка 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 01.01.2018 г. составляет – 87,41%, на 01.01.2017г. - 100,0% всех вложений в ценные бумаги.

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

9.3. Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения

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

Данные за 2017 год представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 35 967 892 | 0 | 581 272 | 581 272 |
| 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: | 30 826 421 | 0 | 581 272 | 581 272 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 1 368 411 | 0 | 98 408 | 98 408 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 368 411 | 0 | 98 408 | 98 408 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 29 458 010 | 0 | 482 864 | 482 864 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 29 458 010 | 0 | 482 864 | 482 864 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях | 17 178 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 233 381 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 1 890 913 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним

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

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов кредитных и иных 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 кредитных и иных 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.

Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов

- привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами,
- привлечение денежных средств от ГК «АСВ» под залог кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом финансирования с обременением активов является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

9.4. Рыночный риск

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

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 котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котируемую цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых 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.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб. |
|-----------------------|--|
| На 1 января 2017 года | 206 794 |
| На 1 января 2018 года | 187 789 |

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Правление Банка устанавливает лимит на «дефицит ликвидности» по внутренней модели и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных ограничений и финансового результата.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и

через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

Анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.2.

Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Процентный риск измеряется для каждого выпуска отдельно с применением метода дюрации:

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

где *Risk* – размер процентного риска,

MarketPrice – рыночная стоимость (с учетом НКД) облигаций выпуска,

r – доходность к погашению, в % годовых,

D – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по облигационному портфелю банка равна сумме процентных рисков по всем выпускам.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Правление Банка ежеквартально устанавливает предельный объем (лимит) на процентный риск по балансу банка (процентный риск банковской книги) – максимальное снижение экономической стоимости Банка при одномоментном росте рыночных ставок привлечения и размещения на 4% годовых (на 400/100 базисных пунктов).

Правление Банка утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент анализа и оценки рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

На 01 января 2018 года вложения в облигации на балансе ВУЗ-банка составили 11676404 тыс.руб.:

тыс. руб.

| Тип облигаций | Облигации итого, тыс. руб. | в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США |
|--|-------------------------------|--|
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 676 404 | 25 519 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| ИТОГО | 11 676 404 | 25 519 |

Часть портфеля облигаций относится к категории удерживаемых до погашения, и, соответственно, не являются чувствительными к изменению процентных ставок.

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизится на 167 162 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2017 года составляла 14537753тыс. руб.:

тыс. руб.

| Тип облигаций | Облигации итого, тыс. руб. | в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США |
|--|-------------------------------|--|
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 449 479 | 0 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 6 088 274 | 5 111 |
| ИТОГО | 14 537 753 | 5 111 |

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизится на 733 857 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 454 | 57.6002 | 26 150 | 2 615 | 5 230 |
| ЕВРО | -33 | 68.8668 | - 2 273 | - 227 | - 455 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 12 | 60.6569 | 728 | 73 | 146 |
| ЕВРО | -7 | 63.8111 | - 447 | - 45 | - 89 |

По мнению Банка инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|--|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 330 633 | 49 460 | 49 848 | 0 | 429 941 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 686 203 | 0 | 0 | 0 | 686 203 |
| Средства в кредитных организациях | 381 218 | 58 984 | 25 764 | 884 | 466 850 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 206 052 | 1 470 352 | 0 | 0 | 11 676 404 |
| Чистая ссудная задолженность | 31 594 264 | 0 | 46 | 0 | 31 594 310 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 187 789 | 0 | 0 | 0 | 187 789 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 17 316 | 0 | 0 | 0 | 17 316 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 148 196 | 0 | 0 | 0 | 148 196 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 113 354 | 0 | 0 | 0 | 113 354 |
| Прочие активы | 974 564 | 4 717 | 1 233 | 0 | 980 514 |
| Итого активов | 44 639 589 | 1 583 513 | 76 891 | 884 | 46 300 877 |
| Обязательства | | | | | 0 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 25 791 261 | 0 | 0 | 0 | 25 791 261 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 21 373 390 | 563 228 | 285 475 | 787 | 22 222 880 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 082 | 0 | 0 | 0 | 1 082 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 30 309 | 0 | 0 | 0 | 30 309 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 229 245 | 4 126 | 281 | 0 | 233 652 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 24 399 | 0 | 10 | 0 | 24 409 |
| Итого обязательств | 47 449 686 | 567 354 | 285 766 | 787 | 48 303 593 |
| Чистая балансовая позиция | -2 810 097 | 1 016 159 | -208 875 | 97 | -2 002 716 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 886 545 | 0 | 482 | 0 | 1 887 027 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 19 530 | 0 | 0 | 0 | 19 530 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция | -4 716 172 | 1 016 159 | -209 357 | 97 | -3 909 273 |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 405 272 | 68 091 | 60 238 | 0 | 533 601 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 644 975 | 0 | 0 | 0 | 644 975 |
| Средства в кредитных организациях | 1 091 851 | 65 821 | 29 341 | 856 | 1 187 869 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 449 479 | 0 | 0 | 0 | 8 449 479 |
| Чистая ссудная задолженность | 45 139 137 | 305 390 | 255 293 | 0 | 45 699 820 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 206 794 | 0 | 0 | 0 | 206 794 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 778 284 | 309 990 | 0 | 0 | 6 088 274 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 124 275 | 0 | 0 | 0 | 124 275 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 138 414 | 0 | 0 | 0 | 138 414 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 99 981 | 0 | 0 | 0 | 99 981 |
| Прочие активы | 1 091 132 | 3 099 | 2 898 | 0 | 1 097 130 |
| Итого активов | 63 169 594 | 752 391 | 347 771 | 856 | 64 270 612 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 44 945 554 | 286 046 | 0 | 0 | 45 231 600 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 105 696 | 703 583 | 335 237 | 756 | 20 145 272 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 524 | 0 | 0 | 0 | 2 524 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 462 935 | 3 036 | 196 | 0 | 466 167 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 42 985 | 0 | 0 | 0 | 42 985 |
| Итого обязательств | 64 559 694 | 992 665 | 335 433 | 756 | 65 888 548 |
| Чистая балансовая позиция | -1 390 100 | -240 274 | 12 338 | 100 | -1 617 936 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 903135 | 30 | 13209 | 0 | 916374 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 22 764 | 0 | 0 | 0 | 22 764 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция | -2 315 999 | -240 304 | -871 | 100 | -2 557 074 |

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

Товарный риск

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров. Банк ведет ежедневный мониторинг и контроль товарных позиций и поддерживает открытые товарные позиции на уровне близком к нулю.

9.5. Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

| 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 | 3 143 113 |
| 2015 | 3 070 872 |
| 2016 | 3 759 680 |
| Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска | 3 324 555 |
| Размер операционного риска | 436 906 |

Информация о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска

В соответствии с подходами определенными в указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на департамент анализа и оценки рисков.

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документального оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской

услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также юридической службой и службой внутреннего контроля.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование, резервное копирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками, кредиторами и контрагентами.

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);

- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;

- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;

- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;

- осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;

- департаментом анализа и оценки рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам

- департаментом анализа и оценки рисков осуществляется контроль получения банком страховых возмещений по случаям хищений из банкоматов, повреждения имущества банка

(банкоматов), проводится оценка полноты покрытия операционных убытков (ущерба) страховыми выплатами.

Департаментом анализа и оценки рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

Информация о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

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».

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.

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

OP - размер операционного риска (требование к капиталу в рамках Базового индикативного подхода),

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов от рассчитанного.

9.6. Кредитный риск контрагента

Описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Экономический капитал на покрытие кредитного риска в Банке определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства). Банк определяет текущую потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и непредвиденных потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной

методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России 180-И. Для оценки непредвиденных потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

Экономический капитал на покрытие кредитного риска контрагента в 2017 году учтен в составе экономического капитала на покрытие кредитного риска. Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствии с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения лимитов риска.

Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и пр.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем контрагента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, качество риск-менеджмента, позиция в отрасли и регионе и пр.), кредитной историей контрагента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только ценные бумаги эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска и входят в ломбардный список Банка России. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка. По состоянию на 01 января 2018 банком не заключены сделки обратного РЕПО.

Информация о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге

Размер текущего кредитного риска по ПФИ представлен в таблице ниже:

| Дата | Размер текущего кредитного риска по ПФИ |
|------------|---|
| 01.01.2017 | 0 |
| 01.01.2018 | 0 |

Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее)

Банк не имеет по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. обеспечения по производным финансовым инструментам.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге

По состоянию на 1 января 2018 г., 1 января 2017 г. действующие соглашения о неттинге отсутствуют.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

По состоянию на 1 января 2018 г., 1 января 2017 г. действующие соглашения о неттинге отсутствуют.

Информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №180-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск

неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

9.7. Риск инвестиций в долговые инструменты

Данная информация раскрывается в п.9.4.

9.8. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Политика кредитной организации в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная долевая ценная бумага относится в одну из следующих категорий:

1) долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (50605-50608);

2) долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ)), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее (601);

3) долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50705-50709).

Значительное влияние – владение Банком более 20% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Контроль - владение Банком более 50% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений банка в долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФ), в случае если Банк владеет менее 20% долей предприятия (ПИФа), осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции («Прочее участие» - 602).

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются в незначительном объеме.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (в размере затрат на их приобретение).

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;

- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

На 01.01.2018 года в балансе Банка отражены следующие долевые ценные бумаги:

- стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123 740 тыс. руб. Количество приобретенных паев – 13 580 шт. (доля АО «ВУЗ-банк» в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее ЗПИФН «Строительная инициатива», составляет 19,97%);

- вложения в доли УК ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 тыс. руб. (доля банка в уставном капитале общества – 22,00%);

- вложения в доли УК ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (доля банка в уставном капитале общества – 7,78%);

- вложения в паи ОПИФ под управлением УК "Инвест-Урал" в размере 52511 тыс. руб. (доля Банка - 100%);

- вложения в акции в балансе Банка отсутствуют.

Инвестиции в долевые инструменты осуществлены с целью получения прибыли.

Подробнее о структуре вложений в паи ОПИФ под управлением УК "Инвест-Урал" см. в п. 4.6.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваемые по справедливой стоимости и отражаемые в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, в балансе банка отсутствуют.

Информация о размере прибыли (убытка) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде

Продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

Сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Доходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде отсутствуют.

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

У банка отсутствуют инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

У банка отсутствуют инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации

У банка отсутствуют инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций

тыс. руб.

| Наименование | Вид инструмента | Цель инвестирования | На 01 января 2018 года | | | | На 01 января 2017 года | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | | | Объем вложений | Резерв на возможные потери | Объем вложений, взвешенных по риску | Объем требований к капиталу | Объем вложений | Резерв на возможные потери | Объем вложений, взвешенных по риску | Объем требований к капиталу |
| | | | | | | | | | | |
| Обществом с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф" | Доли участия в уставном капитале | Оказание значительного влияния | 220 002 | 112 201 | 1 347 513 | 107 801 | 220 002 | 112 201 | 1 347 513 | 107 801 |
| Обществом с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф" | Доли участия в уставном капитале | Оказание значительного влияния | 140 000 | 140 000 | - | - | 140 000 | 140 000 | - | - |
| Итого | | | 360 002 | 252 201 | 1 347 513 | 107 801 | 360 002 | 252 201 | 1 347 513 | 107 801 |

9.9. Процентный риск банковского портфеля.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

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 01.01.2018 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

| Сфера деятельности | Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб. |
|--|---|--|
| Активы и пассивы розничного бизнеса | 23 777 289 | -183 437 |
| Активы и пассивы корпоративного бизнеса | 3 929 954 | -40 318 |
| Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов | -11 313 435 | -42 963 |
| ИТОГО | | -266 718 |

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 266 719 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

| Сфера деятельности | Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб. |
|--|---|--|
| Активы и пассивы розничного бизнеса | 33 580 408 | -94 945 |
| Активы и пассивы корпоративного бизнеса | 7 594 741 | -40 075 |
| Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов | 10 532 553 | 37 506 |
| ИТОГО | | -97 514 |

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 97 514 тыс. руб.

Информация об источниках процентного риска и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне- и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением части портфеля вкладов населения, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности.

Банк оценивает процентный риск банковского портфеля на ежеквартальной основе в разрезе основных финансовых инструментов в рублях с учетом их ожидаемой реальной срочности. Основным оцениваемым фактором процентного риска является параллельный сдвиг кривой доходности.

9.10. Риск ликвидности

Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию

Данная информация раскрывается ниже.

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности

Основными принципами управления риском ликвидности Банка являются:

- Приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности Банка над прибыльностью при проведении активных и пассивных операций;
- учет всех факторов, влияющих на риск ликвидности Банка;
- применение единых процедур и методов для контроля и управления ликвидностью в рублях и иностранной валюте;
- соблюдение оптимального уровня ликвидности банка на основе прогнозирования платежного календаря банка;
- систематическое публичное раскрытие банком информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности путем предоставления данных отчетности клиентам банка и участникам рынка.

Управление риском ликвидности происходит следующим образом:

- утверждение Правлением Банка лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу банка при оптимальном риске ликвидности;

- контроль рисков снижения мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления общей ликвидностью, а также определение фактических показателей и сравнение их с плановыми для выработки регулирующих воздействий, корректирующих ликвидную позицию Банка;
- оценка соответствия уровня профицита/дефицита ликвидности значениям, установленным Правлением;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции Банка.

Правление Банка определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий, утверждает планы по привлечению и размещению ресурсов (лимиты). Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Правления. Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс- тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств банка-инвестора ПАО КБ «УБРиР», прочих привлеченных средств кредитных организаций, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.

В случае возникновения профицита/дефицита ликвидности (то есть переизбытка/нехватки имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных банку требований) вопрос выносится на рассмотрение Правления Банка. При этом доводится до сведения членов Правления текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего профицита/дефицита ликвидности.

Департамент анализа и оценки рисков выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности, определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.

В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот); об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов; о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.

В целях эффективного управления и оценки текущей ликвидности Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе:

- ведет платежный календарь на основе реально ожидаемых сроков оттока/притока денежных средств (на основе экономической оценки сущности финансовых инструментов),

- осуществляет контроль за объемами ликвидных активов (Лат), пассивов до востребования и имеющих срок до 30 дней.

- составляет отчет по величине требований / обязательств банка в разбивке сумм по датам на период 90 дней.

Сводная информация предоставляется руководству банка.

В целях соблюдения требований инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе проводит мероприятия, обеспечивающие выполнение норматива мгновенной ликвидности (Н2) и поддержание норматива текущей ликвидности (Н3) на приемлемом уровне (норматив Н3 не выполняется банком в связи с реализацией мер финансового оздоровления, выполнения норматива планируется в 2025 году). Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения / размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования / погашения до 30 дней.

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

По портфелю ценных бумаг, входящих в ломбардный перечень Банка России, рассчитывается риск снижения стоимости портфеля облигаций. Соответственно, учитывается снижение величины возможного фондирования от Банка России под залог ценных бумаг.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

Данная информация раскрывается выше в п.9.10.5.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

С целью информирования и проведения оценки Правлением и Советом Директоров состояния ликвидности банка ДАиОР ежеквартально предоставляет на Правление и ежегодно на Совет Директоров «Отчет об уровне риска ликвидности», а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка – в момент выявления ухудшения.

В Банке в рамках ВПОДК разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). С введением документов в рамках ВПОДК согласно требованиям Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» периодичность рассмотрения отчетов об уровне рисков органами управления Банка определяется в вышеуказанных документах. Перечень отчетов по рискам в рамках ВПОДК представлены в п.9.1.6.

Контроль за управлением риском ликвидности

Департамент анализа и оценки рисков ежедневно контролирует выполнение решений Правления, касающиеся ликвидности Банка, лимитов срочных операций Банка, выполнения платежного календаря Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству Банка для выдачи указаний казначейству, департаменту малого и среднего бизнеса, департаменту розничного бизнеса по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

При формировании в портфеле Банка устойчивых дисбалансов текущей ликвидности, не покрываемых операциями казначейства, ДАиОР предлагает Правлению осуществить мероприятия, направленные на восстановление ликвидности путем сокращения или остановки выдач кредитов.

Департамент розничного бизнеса в случае оттока депозитов физических лиц производит анализ причин, вызвавших это, и разрабатывает мероприятия по стабилизации и улучшению ситуации, включающих в себя пересмотр условий привлечения вкладов, увеличение количества точек продаж, расширение спектра привлекаемых вкладов и сопутствующих услуг, с предоставлением предложений на рассмотрение и утверждение Правления.

9.11. Правовой риск

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установление внутреннего порядка согласования (визирования) ответственным подразделением заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников банка;

обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих банка к актуальной информации по законодательству и к внутренним документам банка;

стимулирование служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях оценки и мониторинга уровня правового риска, а также своевременного реагирования на негативные тенденции, устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных событий правового риска на деятельность Банка (показатели для оценки уровня правового риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В случае превышения приемлемого уровня правового риска, Банком прорабатываются возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню.

Результаты оценки уровня правового риска доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

9.12. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

9.13. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия банка со стороны контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;

- соблюдение принципа «Знай своего служащего» в кадровой политике Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и другой публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- своевременное реагирование на информацию, влияющую на уровень репутационного риска;
- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

В целях оценки, мониторинга уровня репутационного риска и своевременного реагирования на негативные тенденции устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных типов событий репутационного риска на деятельность Банка (показатели оценки уровня репутационного риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для банка факторов репутационного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (на период санации – соблюдение значений капитала, установленных в Плане финансового оздоровления);
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате

стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В 2017 году в систему управления рисками и капиталом Банка внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала на индивидуальном уровне в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

В течение 2017 года выплаты дивидендов не производились.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует.

11.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Банк уступает данный портфель за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В течение 2017 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со специализированными обществами.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований специализированным обществам:

| Вид актива | Балансовая стоимость уступленных требований за 2017 год, тыс. руб. | в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 579-П и 283-П |
|-------------------------|--|--|
| потребительские кредиты | 0 | 0 |
| кредиты МСБ | 0 | 0 |

| Вид актива | Балансовая стоимость уступленных требований в 2016 году, тыс. руб. | в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 254-П и 283-П |
|-------------------------|--|--|
| потребительские кредиты | 661 189 | 661 189 |
| кредиты МСБ | 95 086 | 95 086 |

Сведения о доходах/расходах в связи с уступкой прав требования:

Данные за 2017 год:

| Вид актива | Сумма понесенных убытков, тыс. руб. | Символ (ы) расходов, на которых отражены данные убытки |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| потребительские кредиты | 0 | 41115 |
| кредиты МСБ | 0 | 41114,41112 |

Данные за 2016 год:

| Вид актива | Сумма понесенных убытков, тыс. руб. | Символ (ы) расходов, на которых отражены данные убытки |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| потребительские кредиты | 653 235 | 41115 |
| кредиты МСБ | 79 557 | 41114,41112 |

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между номинальной стоимостью права требования и ценой его реализации за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, а также если стороны находятся под общим контролем.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРИР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка; члены Совета директоров и Правления Банка; дочерние компании, подконтрольные Банку; компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРИР». В состав участников банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

В январе 2017 года ООО «Факторинговая компания «Лайф» в связи с открытием дела о банкротстве и введением внешнего управления, формально являясь дочерней компанией, прекратила удовлетворять критериям включения в связанные с Банком лица по причине утраты контроля над ней. Соответственно требования к этой компании, а также доходы-расходы по операциям с ней за 2017 год не включены в раскрытие информации об операциях со связанными сторонами.

Информация о предоставленных ссудах, вложений в ценные бумаги; об объемах средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов)

По состоянию на 01.01.2018 г.:

| Статья | Материнская компания | | Совет директоров и Правление | | Дочерние компании | | Участники банковской группы | | ИТОГО СВЯЗАННЫЕ ЛИЦА | |
|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка |
| Активы, всего | 660 987 | | 0 | | 0 | | 689 531 | | 8 239 936 | |
| Средства в кредитных организациях | 429 499 | 6.35% | - | - | - | - | - | - | 429 499 | 6.35% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 0 | x | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | - | - | - | - | 0 | - | 681 802 | 11.10% | 7 571 220 | 11.10% |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | x | - | x | 0 | x | -3 500 | x | -3 500 | x |
| Прочие активы | 231 488 | 0.00% | - | - | - | - | 11259 | 0% | 242 747 | 0.00% |
| Резерв по прочим активам | 0 | x | - | x | 0 | x | -30 | x | -30 | x |
| Обязательства, всего | 14 320 000 | | 979 | | 0 | | 11 | | 14 320 990 | |
| Средства кредитных организаций | 14 320 000 | 9.92% | - | - | - | - | - | - | 14 320 000 | 9.92% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 979 | 6.09% | - | - | 11 | 0% | 990 | 6.02% |

По состоянию на 01.01.2017 г.:

| Статья | Материнская компания | | Совет директоров и Правление | | Дочерние компании | | Участники банковской группы | | ИТОГО СВЯЗАННЫЕ ЛИЦА | |
|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка |
| Активы, всего | 1 293 623 | | 0 | | 163 661 | | 1 352 419 | | 2 809 703 | |
| Средства в кредитных организациях | 1 147 767 | 8.34% | - | - | - | - | - | - | 1 147 767 | 8.34% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 107 801 | x | - | - | 107 801 | - |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | - | - | - | - | 114 000 | 15% | 1 343 648 | 10.98% | 1 457 648 | 11.29% |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | x | - | x | -58 140 | x | -10 136 | x | -68 276 | x |
| Прочие активы | 145 856 | 0.00% | - | - | - | - | 19064 | 0.00% | 164 920 | 0.00% |
| Резерв на возможные по прочим активам | 0 | x | - | x | 0 | x | -157 | x | -157 | x |
| Обязательства, всего | 32 020 000 | | 3 052 | | 0 | | 387 | | 32 023 439 | |
| Средства кредитных организаций | 32 020 000 | 9.00% | - | - | - | - | - | - | 32 020 000 | 9.00% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 3 052 | 6.44% | - | - | 387 | 0.00% | 3 439 | 5.72% |

Информация об объемах обязательств по взаиморасчетам

Все обязательства перед связанным сторонам показаны в таблицах выше, какие-либо другие обязательства отсутствуют.

Информация о предоставленных и полученных гарантиях

Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами АО «ВУЗ-банк» за отчетный период не было.

Информация о списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 2017 года банк не имеет.

Информация о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, от вложений в ценные бумаги; о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года клиентов, по выпущенным долговым обязательствам; информация о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц; об операционных доходах и расходах

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом.

За 2017 год:

тыс. руб.

| Статья | Материнская компания | Совет Директоров и Правление | Дочерние компании | Участники банковской группы | Всего связанные лица |
|---|----------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 66 687 | 6 | 0 | 77351 | 144 044 |
| Процентные расходы | -1 048 981 | -149 | 0 | -6 | -1 049 136 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | 3380 | 3 380 |
| Комиссионные доходы | 245 | 9 | 0 | 36 | 290 |
| Комиссионные расходы | -19 923 | 0 | 0 | 0 | -19 923 |
| Прочие операционные доходы | 18 030 | 0 | 0 | 0 | 18 030 |
| Операционные расходы | -1 312 856 | 0 | 0 | 0 | -1 312 856 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | -2 296 798 | -134 | 0 | 80 761 | -2 216 171 |

За 2016 год:

тыс. руб.

| Статья | Материнская компания | Совет Директоров и Правление | Дочерние компании | Участники банковской группы | Всего связанные лица |
|---|----------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 44 635 | 1 215 | 0 | 64790 | 110 640 |
| Процентные расходы | -1 550 398 | -82 | 0 | -15 | -1 550 495 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | -3484 | -3 484 |
| Комиссионные доходы | 791 | 6 | 2 | 23 | 822 |
| Комиссионные расходы | -6 251 | 0 | 0 | 0 | -6 251 |
| Прочие операционные доходы | 45 | 0 | 0 | 0 | 45 |
| Операционные расходы | -1 636 710 | 0 | 0 | 0 | -1 636 710 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | -3 147 888 | 1 139 | 2 | 61 314 | -3 085 433 |

Дополнительная информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

13.1 Информация о специальном органе кредитной, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

В Банке назначается Ответственное лицо из числа членов Совета директоров банка, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, в функции которого входит подготовка решений совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценки ее соответствия стратегии деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых ею рисков.

Создан и утвержден в составе Совета директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям. Утверждено Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям АО "Вуз-банка". В обязанности комитета входит подготовка решений Совета Директоров по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

13.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку

Внешние консультанты для оценки политики банковской группы по вознаграждениям не привлекались.

13.3 Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации

Распространяется на работников Банка, а также на лиц, выполняющих работу в соответствии с заключенными с Банком договорами гражданско-правового характера, включая сотрудников Головного офиса, дополнительных офисов. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

13.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

В банке действует утвержденный Протоколом заседания Совета директоров перечень работников ОАО "ВУЗ-Банк", принимающих риски.

По состоянию на 01.01.2018 г. фактически занимали должности, относящиеся к принимающим риски - 4 человека. Из них членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган - 4 человека.

По состоянию на 01.01.2018 г. количество работников, управляющих рисками, составило 84 человека.

13.5 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- реализация стратегических целей Банка через связь с оплатой труда;
- вознаграждение сотрудников в зависимости от конкретных результатов его труда;
- создание возможности лучшим сотрудникам зарабатывать выше рынка;
- создание через систему оплаты труда механизмов, позволяющих управлять затратами на рабочую силу.

Ключевыми показателями, характеризующими состояние системы оплаты труда, является:

1. Рассмотрение Советом директоров банка вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

2. Отклонение от запланированного и утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда по Банку.

3. Наличие контроля над выплатами крупных вознаграждений.

4. Структура оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, соответствие требованиям.

5. Структура оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

6. Обеспечение полноты содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда.

13.6 Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Пересмотра политики вознаграждений в банковской группе Комитетом по кадрам и вознаграждениям ПАО КБ "УБРиР" и ответственным лицом из совета директоров АО "ВУЗ-банк" в течение 2017 года не проводилось.

13.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

В АО "ВУЗ-банк" у сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлен должностной оклад, размер которого не зависит от результата работы других подразделений, тем самым обеспечена независимость оплаты труда работников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Так же в АО "ВУЗ-банк" действует Порядок расчета показателей, используемых при определении нефиксированной части оплаты труда в АО "ВУЗ-банк", утвержденный Советом директоров (Протокол №9 от 21.10.2016 г.)

13.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Система и правила оплаты труда работников Банка регламентируется Положением об оплате труда. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает

фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

13.9 Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В соответствии с утвержденными документами по системе оплаты труда, фонд оплаты труда банковской группы формируется в соответствии с утвержденной стратегией развития банковской группы, с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности банковской группы, получения банковской группой прибыли, общей численности работников банковской группы, включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему совместительству, а также выполняющих работы и оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

Часть фонда оплаты труда, направленного на выплату премии, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности банковской группы.

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

13.10 Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Выплаты с учетом долгосрочных результатов работы внутренними документами не предусмотрены.

13.11 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат работникам:

- ежемесячная премия по результатам работы за текущий месяц;
- единовременная (специальная) премия;
- оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни;
- оплата сверхурочной работы;
- доплата за исполнение обязанностей временно отсутствующего Работника, увеличение объема работы (расширение зоны обслуживания), совмещение должностей.

13.12 Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

| | |
|--|---|
| Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел. | 4 |
| Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий | 0 |

| | |
|---|---|
| Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу | 0 |
| Количество и общий размер выходных пособий | 0 |
| Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) | 0 |
| Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка | 0 |

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами).

За 2017 год:

| Категории сотрудников | 2017, тыс.руб. | | | |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | Отсрочка (рассрочка) | Корректировка |
| члены исполнительных органов | 13 497 | 3 773 | 0 | 0 |
| иные сотрудники, принимающие риски (в т.ч. сотрудники коллегиальных органов) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 13 497 | 3 773 | 0 | 0 |

За 2016 год:

| Категории сотрудников | 2016, тыс.руб. | | | |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | Отсрочка (рассрочка) | Корректировка |
| члены исполнительных органов | 12 374 | 1 233 | 0 | 0 |
| иные сотрудники, принимающие риски (в т.ч. сотрудники коллегиальных органов) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 12 374 | 1 233 | 0 | 0 |

| | |
|--|---|
| Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки | 0 |
| Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | 0 |
| Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки | 0 |

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ № 154-И

14.1 Информация о структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", отсутствуют.

14.2 Информация об общем размере, в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", отсутствуют.

14.3 Информацию об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Информация представлена в п.13.12 настоящей пояснительной информации.

14.4 Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника

Выплаты при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, в отчетном году не производились.

14.4 Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году не производилась.

15. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.01.2018 г. | Данные на 01.01.2017 г. |
|-----------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 319695 | 2498797 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 255244 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 319695 | 2243553 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 1470352 | 309990 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1470352 | 309990 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 21775 | 19705 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 585 | 1134 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 21190 | 18571 |

16. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.vuzbank.ru/>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчетность за 2017 год.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Г.В. Изевлин

С.Л. Беляевских

«01» февраля 2018 г.