



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АО «ВУЗ-БАНК»**

**ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	5
<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	5
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий) .....	6
2.2. Основные показатели деятельности .....	7
2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 3 квартал 2017 года.....	8
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</b> .....	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	14
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	14
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b> .....	15
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	15
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости .....	16
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	18
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 .....	21
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях .....	22
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 .....	22
4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. ....	23
4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. ....	24
4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	24
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. ....	26
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	26
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств .....	26
4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств. ....	26
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....	26

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	28
4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	29
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	29
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 .....	30
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. ....	30
4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	30
4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	31
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>31</b>
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	31
5.2. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию .....	32
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....</b>	<b>33</b>
6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	33
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу .....	34
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 .....	34
6.4. Коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России .....	35
6.5. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала в части сверки с данными бухгалтерского баланса .....	35
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....</b>	<b>37</b>
7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период .....	37
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 .....	38
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>38</b>
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования .....	38
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	39

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	39
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	39
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	39
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	40
9.1.1.Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	40
9.1.2.Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	41
9.1.3.Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	42
9.1.4.Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	44
9.1.5.Политика в области снижения рисков.....	46
9.1.6.Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	46
9.1.7.Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года .....	47
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 .....	48
9.1.9.Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	48
9.2. Кредитный риск .....	48
9.3. Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения .....	61
9.4. Рыночный риск.....	63
9.5. Операционный риск.....	70
9.6. Кредитный риск контрагента.....	71
9.7. Риск инвестиций в долговые инструменты .....	74
9.8. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	74
9.9. Процентный риск банковского портфеля.....	77
9.10.Риск ликвидности.....	78
9.11.Правовой риск.....	81
9.12.Стратегический риск .....	82
9.13.Риск потери деловой репутации.....	82
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	82
11.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	83
12.ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 3 квартал 2017 года 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»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Промежуточная 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)».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

## 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](http://www.ubr.ru) , [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306](http://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 3 квартал 2017 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы	64 411 977	64 270 612
Обязательства	66 117 870	65 888 548
Капитал*	-2 187 378	-1 938 160

	тыс.руб.	
	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	73 100	-731 312
Прибыль (убыток) за отчетный период	-87 957	-737 341

\*- данные на основании формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», составленной в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

### 2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 3 квартал 2017 года

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.

В 2017 году продолжается восстановление экономической активности. С учетом положительной динамики роста ВВП во II квартале, прогноз прироста ВВП по итогам 2017 года повышен до 1,7-2,2%. Ключевая ставка снизилась в первые 9 месяцев 2017 года на 1,5% и на 01.10.2017 равняется 8,50%. К концу 2017 года цель по инфляции составляет не более 4%, фактически инфляция сентябрь 2017 к сентябрю 2016 года составила 3,0%. Для поддержания инфляции вблизи целевого значения 4% Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2017 года на 2,7%, объем сбережений населения увеличился на 2,3%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.09.2017 составил 9,78 трлн. руб., увеличившись на 4,2% 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 01.10.2017 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 мероприятий 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 01.10.2017 года составила 64 411 977 тыс. руб., увеличившись на 0,22% с начала 2017 года.

Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.10.2017 составила 21 019 336 тыс. руб. (что на 4,34% выше аналогичного показателя на 01.01.2017г.).

По результатам деятельности за 3 квартал 2017 года Банк получил финансовый результат до налогообложения в виде прибыли в размере 73100 тыс. руб. (за 3 квартал 2016 года был получен убыток -731 312 тыс. руб.), собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам 3 квартала 2017 года составили отрицательное значение -2 187 378 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 3 квартала 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, преобладания 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, имеющих 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 октября 2017 г. рубля по отношению к доллару США составил 58,0169 рубля за 1 доллар, по отношению к евро - 68,4483 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 3 кварталов 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 октября 2017 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.

## **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 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>1</b>	<b>Наличные денежные средства</b>	<b>363 504</b>	<b>533 601</b>
<b>2</b>	<b>Средства кредитных организаций в Банке России</b>	<b>626 851</b>	<b>644 975</b>
2.1.	Обязательные резервы	194 713	170 621
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	432 138	474 354
<b>3</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>938 493</b>	<b>1 187 869</b>
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	934 830	1 184 057
3.1.1.	- Российской Федерации	934 830	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	3 663	3 812
<b>4</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>1 928 848</b>	<b>2 366 445</b>
<b>5</b>	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)</b>	<b>1 734 135</b>	<b>2 195 824</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 октября 2017 года они составили 194 713 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 170 621 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 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Облигации</b>	<b>28 110 269</b>	<b>8 449 479</b>
Облигации федерального займа	26 655 464	8 449 479
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации прочих нерезидентов	1 454 805	0
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие сделки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 110 269</b>	<b>8 449 479</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	27 409 109	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 октября 2017 года	1 января 2017 года
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	28 110 269	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
<b>ИТОГО</b>	<b>28 110 269</b>	<b>8 449 479</b>

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 предоставленных ссуд представлена далее:

	тыс. руб.	
	1 октября 2017 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	5 322 719	8 512 554
Ссуды физическим лицам	27 659 649	37 711 728
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>36 556 958</b>	<b>50 216 226</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>4 046 915</b>	<b>4 516 406</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>32 510 043</b>	<b>45 699 820</b>

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

	тыс. руб.	
	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Финансирование текущей деятельности	5 119 480	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)	203 238	76 780
Прочие	0	0
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>5 322 718</b>	<b>8 512 554</b>

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

тыс. руб.

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
На потребительские цели	27 649 686	37 696 963
Ипотечные и жилищные кредиты	7 262	10 921
Автокредиты	2 701	3 844
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	0	0
<b>Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>27 659 649</b>	<b>37 711 728</b>

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

тыс. руб.

	1 октября 2017 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.:	5 322 719	8 512 554
- кредиты юридическим лицам	5 119 481	8 435 774
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	203 238	76 780
Ссуды физическим лицам	27 659 649	37 711 728
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>36 556 958</b>	<b>50 216 226</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>4 046 915</b>	<b>4 516 406</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>32 510 043</b>	<b>45 699 820</b>

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
До востребования и менее 1 месяца	0	0
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>2 859 672</b>	<b>3 244 604</b>
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
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>4 824 974</b>	<b>8 040 361</b>
До востребования и менее 1 месяца	395 380	366 373
От 1 до 3 месяцев	759 221	884 439
От 3 до 12 месяцев	514 786	1 941 818
От 1 до 3 лет	2 209 871	2 335 148
Свыше 3 лет	945 716	2 512 583
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>24 825 397</b>	<b>34 414 855</b>
До востребования и менее 1 месяца	764 133	29 070 789
От 1 до 3 месяцев	936 335	2 207 783
От 3 до 12 месяцев	4 319 287	1 815 428
От 1 до 3 лет	10 050 290	768 345
Свыше 3 лет	8 755 352	552 509
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>32 510 043</b>	<b>45 699 820</b>

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:</b>	<b>5 346 666</b>	<b>5 708 859</b>
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Негосударственным коммерческим организациям	266 632	233 227
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	117 211	115 677
Гражданам	4 962 823	5 359 955
Юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>Итого просроченной ссудной задолженности</b>	<b>5 346 666</b>	<b>5 708 859</b>

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 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего</b>	<b>3 574 590</b>	<b>3 991 944</b>
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
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>5 322 719</b>	<b>8 512 554</b>
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	4 362 305	6 243 674
Центральный федеральный округ	414 344	414 513
Южный федеральный округ	0	426
Уральский федеральный округ	3 947 961	5 828 627
Северо-Кавказский федеральный округ	0	108
юридическим лицам - нерезидентам	960 414	2 268 879
<b>Ссуды физическим лицам, всего</b>	<b>27 659 649</b>	<b>37 711 728</b>
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	27 659 647	37 711 726
Центральный федеральный округ	1 176	2 481
Южный федеральный округ	1 221	1 054
Северо-Западный федеральный округ	298	1 028
Дальневосточный федеральный округ	0	30
Сибирский федеральный округ	2 070	1 311
Уральский федеральный округ	27 634 408	37 677 502
Приволжский федеральный округ	19 734	28 075
Северо-Кавказский федеральный округ	740	245
физическим лицам - нерезидентам	2	2
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>4 046 915</b>	<b>4 516 406</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>32 510 043</b>	<b>45 699 820</b>

#### 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 октября 2017 года	1 января 2017 года	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации	0	0	
Корпоративные акции	483 743	483 743	
Финансовая сфера	483 743	483 743	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	353 384	276 949	
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>130 359</b>	<b>206 794</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123 741 тыс. руб. с резервом 101 183 тыс. руб.; 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.)

По состоянию на 1 октября 2017 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 октября 2017 года	1 января 2017 года	1 октября 2017 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
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва)</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>360 002</b>	<b>360 002</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>252 201</b>	<b>252 201</b>
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>107 801</b>	<b>107 801</b>

#### 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, аналогично не имелось таковых в течение прошлого года.

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

тыс. руб.

	1 октября 2017 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
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>6 088 274</b>	
<b>из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>0</b>	<b>6 085 691</b>	

Характеристика вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 октября 2017 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 движению фактического сформированного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

	1 октября 2017 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
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 088 274</b>	<b>0</b>

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

**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 01.10.2017 г ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент». Данные вложения не учитываются в балансе по текущей справедливой стоимости, так как она не может быть надежно оценена.

Поскольку основным имуществом фонда являются объекты недвижимости ( 89,98 % от чистых активов на 01.10.2017 г. и 91,44 % на 01.01.2017 г.), учет которых в отчетности ПИФа ведется по справедливой стоимости на основании актов оценки независимых оценщиков, то 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 ЗПИФН «Строительная инициатива».

тыс. руб.

Дата	Стоимость чистых активов фонда	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
01.01.2016	513 327	19.9671	102 497
01.01.2017	240 457	19.9671	48 012
01.07.2017	180 785	19.9671	36 098
01.10.2017	186 697	19.9671	37 278

#### 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 3 квартал 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	16 839	0	0	1358	8 782	26 979
Выбытие	-10 375	0	0	-1299	-10 669	-22 343
<b>Стоимость основных средств на 1 октября 2017 года</b>	<b>318 405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 673</b>	<b>5 508</b>	<b>334 586</b>
Сумма амортизации на 01.10.2017 г.						199 840
Сформированный резерв на 01.10.2017 г.						0
<b>ИТОГО</b>						<b>134 746</b>

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
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>311 941</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 614</b>	<b>7 395</b>	<b>329 950</b>
<b>Сумма амортизации на 01.01.2017 г.</b>						<b>191 536</b>
<b>Сформированный резерв на 01.01.2017 г.</b>						<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>						<b>138 414</b>

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 3 квартала 2017 года 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	13 899	2504	1526	17 929
Выбытие	-970	-1883	-410	-3 263
Доходы за вычетом расходов от переоценки	-421	-50	-477	-948
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2017 года</b>	<b>112 489</b>	<b>571</b>	<b>639</b>	<b>113 699</b>

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
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года</b>	<b>99 981</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 981</b>

**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 октября 2017 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 01.10.2017 года составила 2156 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 октября 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.:	1 512 542	510 654	404 191	31 122	1	0	566 574
<i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i>	504 931	504 657	274	0	0	0	0
<i>Требования по получению процентов</i>	694 785	8	403 917	31 122	1	0	259 737
<i>Прочие финансовые активы</i>	312 826	5 989	0	0	0	0	306 837
Нефинансовые активы всего , в т.ч.:	303 048	76 074	3 215	7 670	53 195	135 342	27 552
<i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	75 473	36 520	3 124	7 363	914	0	27 552
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	227 575	39 554	91	307	52 281	135 342	0
<b>Итого прочие активы до вычета резервов</b>	<b>1 815 590</b>	<b>586 728</b>	<b>407 406</b>	<b>38 792</b>	<b>53 196</b>	<b>135 342</b>	<b>594 126</b>
<b>Сумма резервов по прочим активам</b>	<b>348 893</b>						
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 466 697</b>						

По состоянию 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
<b>Итого прочие активы до вычета резервов</b>	<b>1 570 402</b>	<b>389 072</b>	<b>577 158</b>	<b>21 637</b>	<b>2 483</b>	<b>30 413</b>	<b>549 639</b>
<b>Сумма резервов по прочим активам</b>	<b>473 272</b>						
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 097 130</b>						

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	138 965	334 307	473 272
Чистое создание резерва под обесценение	209 928	-138 525	71 403
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	348 893	195 782	544 675

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году 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 01.10.2017 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 октября 2017 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	18 450 000	32 020 000
Счета типа "Лоро"	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	0
Договоры прямого РЕПО с банками	26 408 610	13 211 600
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>44 858 610</b>	<b>45 231 600</b>

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 3 кварталов 2017 года и в течение 2016 года.

**4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

тыс. руб.

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:</b>	<b>1 303 954</b>	<b>1 398 281</b>
Физические лица	280 779	725 281
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 023 175	673 000
<b>Срочные депозиты, в т.ч.:</b>	<b>19 715 382</b>	<b>18 746 991</b>
Физические лица	14 789 240	13 089 850
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 926 142	5 657 141
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>21 019 336</b>	<b>20 145 272</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2017 года и в течение 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 октября 2017 года	1 января 2017 года
Облигации	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя	1 283	2 524
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 283</b>	<b>2 524</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года у Банка присутствуют выпущенные срочные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансе по состоянию на 1 октября 2017 года составила 14 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 октября 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 октября 2017 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 октября 2017 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	101 023	2 534	54 814	32 871	402	10 402
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	94 008	2 534	54 814	32 871	402	3 387
Прочие финансовые обязательства	7 015	0	0	0	0	7 015
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	116 233	116 233	0	0	0	0
Налоги к уплате	15 482	15 482	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	100 751	100 751	0	0	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>217 256</b>	<b>118 767</b>	<b>54 814</b>	<b>32 871</b>	<b>402</b>	<b>10 402</b>

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

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
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>466 167</b>	<b>197 038</b>	<b>180 406</b>	<b>80 158</b>	<b>0</b>	<b>8 565</b>

#### 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 октября 2017 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 убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Расходы по созданию резерва	Доходы от восстановления резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-3 236 783	2 046 064	-1 190 719
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	-275 749	162 587	-113 162
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-76 435	0	-76 435
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	-235 379	224 830	-10 549

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2016 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Расходы по созданию резерва	Доходы от восстановления резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-3 701 590	3 081 825	-619 765
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	-69 008	44 024	-24 984
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-6 806	1 930	-4 876
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	-174 352	219 718	45 366

## 5.2. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

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 9 месяцев 2017 года и в 2016 году не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	131
Расходы по выбытию (реализации) имущества	848	1819
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-848	-1688

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 капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности могут применяться два подхода.

Первый подход основывается на поддержании суммарного капитала на уровне минимального регуляторного (концепция *Going Concern*). В данном подходе оценка достаточности собственных средств (капитала) банка рассчитывается по стандартной методологии, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного 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 норматив достаточности капитала.

Второй подход основывается на предположении о непрерывности деятельности банка (концепция *Going Concern*). Данный подход предполагает, что банк располагает достаточным уровнем собственных средств, чтобы выполнять нормативы Банка России, и продолжать свою деятельность даже в ситуации повышенного стресса. Согласно данной концепции определяется текущая потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожиданных потерь.

По состоянию на 1 октября 2017 года АО «ВУЗ-Банк» находится в стадии финансового оздоровления, план которого рассчитан до 2025 года. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала предусмотрено к концу периода финансового оздоровления. По завершении этапа финансового оздоровления капитал банка должен принять положительное значение и банк будет обязан приступить к использованию базового подхода к оценке достаточности капитала.

#### Информация о капитале

тыс. руб.

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный фонд	11 000	11 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	-1 638 936	-1 650 499
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	569 442	308 661
Базовый капитал	-2 187 378	-1 938 160
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-2 187 378	-1 938 160
Дополнительный капитал	0	0
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>-2 187 378</b>	<b>-1 938 160</b>

**Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):**

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
1 октября 2017 года	739 849	0	739 849
Положительная переоценка	2 688 792	0	2 688 792
Отрицательная переоценка	-1 948 943	0	-1 948 943
1 января 2017 года	-64 866	0	-64 866
Положительная переоценка	3 490 080	0	3 490 080
Отрицательная переоценка	-3 554 946	0	-3 554 946

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

В течение 9 месяцев 2017 года банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала, т.к. 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 соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ВУЗ-банк», одобренного решением Правления Агентства от 12 августа 2015г. (протокол № 108) и утвержденного решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно), Банк совместно с Банком - Инвестором (ПАО КБ «УБРиР») предоставил в АСВ Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), 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 Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований таким образом, чтобы присоединение Банка к Инвестору не повлияло на финансовую устойчивость последнего.

**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 9 месяцев 2017 год составил -87957 тыс. руб. (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала), за 9 месяцев 2016 года данный показатель составлял: -737341 тыс. руб.

В составе финансового результата за 9 месяцев 2017 года сумма доходов за вычетом расходов по созданию/восстановлению резервов составила: -1390865 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г.: -323048 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 октября 2017 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	65 877 946	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	134 746	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 340	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 340	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 340
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 835	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 835
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	33 578 895	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"	54	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 01.10.2017 года по сравнению с расчетом на 01.01.2017 г. представлен в таблице:

№ стр. Подр 2.2	Наименование	01.01.2017	01.10.2017	изм., %	Причины изменения
1	Величина балансовых активов, всего:	49 963 923	36 619 874	-26.71%	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	285 203	-7.60%	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	36 334 671	-26.83%	За счет уменьшения значения показателя, участвующего в расчете данного показателя (строка 1)
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	3 285	100.00%	За счет появления обязательств по производным финансовым инструментам, отраженных на счетах 963 "Обязательства по производным финансовым инструментам"
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	3 285	100.00%	За счет увеличения значения показателя, участвующего в расчете данного показателя (строка 5)
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	14 124 215	27 409 109	94.06%	Увеличение остатков по операциям кредитования ценными бумагами
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	912 614	1 000 499	9.63%	Увеличение остатков по операциям кредитования ценными бумагами
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	15 036 829	28 409 608	88.93%	Увеличение за счет увеличения значений показателей, участвующих в расчете данного показателя (строки 12 и 14)
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	637 408	569 258	-10.69%	За счет снижения значения обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также 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	495 621	-10.58%	Уменьшение за счет уменьшения 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	73 637	-11.46%	За счет снижения значения обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также 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	-2 187 378	12.86%	Влияние финансового результата, полученного за 3 квартала 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	64 821 201	0.07%	Причины изменений описаны в стр. 3,11,16,19
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	-2.99	-3.37	12.78%	

**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 01.10.2017	на 01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	64 411 977	64 270 612
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	64 821 201	64 775 258
Общая величина поправок	-409 224	-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 9 месяцев 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 2017 года, а также на 1 октября 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 9 месяцев 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, УПРАВЛЕНИЯ 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.

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, соблюдения оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка, а также защита интересов собственников, кредиторов, клиентов и других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого 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.

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 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

Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят:

- Совет директоров;
- Правление.

*Совет директоров* в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль и оценку эффективности 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); утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

*Правление* в рамках управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка; 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 в рамках ВПОДК.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие службы управления рисками, функционирующей на постоянной основе, которая может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент анализа и оценки рисков (далее – ДАиОР);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридическая служба;
- Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент анализа и оценки рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

#### *Департамент анализа и оценки рисков*

Департамент анализа и оценки рисков является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Департамент анализа и оценки рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес - сегментам в разрезе ключевых видов риска. Департамент анализа и оценки рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. Департамент анализа и оценки рисков выполняет независимый от бизнес - подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета директоров и Правления Банка, высшего руководства Банка. Департамент анализа и оценки рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Департамент анализа и оценки рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

#### *Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)*

Служба внутреннего контроля структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением о Службе внутреннего контроля АО «ВУЗ-банк» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

#### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента анализа и оценки рисков. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

### **9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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 являются:

- интеграция в бизнес-процессы. 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;

- осведомленность о риске. При принятии решения о проведении новых операций обязательным является предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;

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

- 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;

- обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;

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

Основной задачей управления рисками и капиталом Банка является последовательное приведение системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК).

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 до 31.12.2017 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 происшедших 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.

## 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 г. № 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).

### 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 отчетном периоде изменения в методики оценки рисков не вносились. В течение 9 месяцев 2017 года 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.

## 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).

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчетность по исполнению целевых показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка на текущий год	Ежемесячно Ежеквартально	Начальник ДАиОР Председатель Правления Правление Совет Директоров

Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежемесячно	Начальник ДАиОР Председатель Правления
	Ежеквартально	Правление Совет Директоров
Отчет по аллокации капитала	Ежемесячно	Начальник ДАиОР Председатель Правления
	Ежеквартально	Правление 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	Начальник ДАиОР Правление
	Ежеквартально	Председатель Правления Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Начальник ДАиОР

#### 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 01.10.2017 года и на 01.01.2017 значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	На 01.10.17	На 01.01.17
H1.0	-3.6814%	-3.2721%
H1.1	-3.6815%	-3.2556%
H1.2	-3.6947%	-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 (H1.0., H1.1., H1.2.) 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 течение 9 месяцев 2017 года 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. Управление региональным риском концентрации включает 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*

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимит на одного заемщика и лимит на группу связанных заемщиков. 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:

- 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 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	1 октября 2017 года
Ссудная задолженность	31 049 579
Средства на корреспондентских счетах	1 378 353
Вложения в ценные бумаги	1 381 350
Условные обязательства кредитного характера	18 664
ПФИ	3 285
Прочие	2 751 520
Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2017 г.	36 582 751
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.	49 532 258
Среднее значение за отчетный период	43 057 505

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2017		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	31 284 682	26 422 622	43 947 448	13 003 137
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	26 422 622	0	13 003 137
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	275 671		237 636	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0		0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0		0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных	0		0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0		0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе:	31 009 011		43 709 812	
1.4.1	ссудная задолженность	29 605 004		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:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	0		0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0		0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0		0	
2.1.3	требования участников клиринга	0		0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	2 073 535		3 138 532	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	488 936		1 080 302	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	26 711		18 077	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	210 375		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	
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:	3 202 585		2 424 597	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 520 961		1 282 593	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 541 525		927 707	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	37 414		59 820	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	19 178		27 646	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	21 155		49 047	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	62 352		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
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0		0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0		0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0		0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 285		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 октября 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	3802	1 543 492	1 547 294
- на срок от 31 до 90 дней	0	3 303	734 664	737 967
- на срок от 91 до 180 дней	0	3 711	1 016 737	1 020 448
- на срок более 180 дней	3 574 590	373 027	1 667 930	5 615 547
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>3 574 590</b>	<b>383 843</b>	<b>4 962 823</b>	<b>8 921 256</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 24,40% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва и 13,85 % 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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>3 736 700</b>	<b>348 904</b>	<b>5 359 955</b>	<b>9 445 559</b>

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 октября 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	15 207	388	3 634	0	19 229
- на срок от 31 до 90 дней	0	36 456	2 334	62	0	38 852
- на срок от 91 до 180 дней	0	65 909	2 933	2 551	0	71 393
- на срок более 180 дней	0	229 625	299 514	63 775	0	592 914
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>347 197</b>	<b>305 169</b>	<b>70 022</b>	<b>0</b>	<b>722 388</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,92 % 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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>238 246</b>	<b>285 999</b>	<b>25 394</b>	<b>0</b>	<b>549 639</b>

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 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
добыча полезных ископаемых	834	0.22	0	0
обрабатывающие производства	28 714	7.48	32 022	9.23
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 310	1.64	0	0
строительство	8 640	2.25	8 681	2.50
транспорт и связь	24 729	6.44	24 959	7.19

оптовая и розничная торговля	120 861	31.49	118 464	34.15
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 422	2.46	13 718	3.95
прочие виды деятельности	178 575	46.52	149 061	42.98
на завершение расчетов	5 758	1.50	0	0
<b>Общий итог</b>	<b>383 843</b>	<b>100.00</b>	<b>346 905</b>	<b>100.00</b>

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли (31,49 % на 01.10.2017 г. и 34,15% на 01.01.2017 г.).

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

тыс.руб.

Отрасль	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
добыча полезных ископаемых	834	0.22	0	0
обрабатывающие производства	28 714	7.48	32 022	9.23
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 310	1.64	0	0
строительство	8 640	2.25	8 681	2.50
транспорт и связь	24 729	6.44	24 959	7.19
оптовая и розничная торговля	120 861	31.49	118 464	34.15
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 422	2.46	13 718	3.95
прочие виды деятельности	178 575	46.52	149 061	42.98
на завершение расчетов	5 758	1.50	0	0
<b>Общий итог</b>	<b>383 843</b>	<b>100.00</b>	<b>346 905</b>	<b>100.00</b>

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 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 393 770 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 31 482 тыс. руб.), что составляет 5,66% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,61% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 октября 2017 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 октября 2017 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 октября 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)	3 574 590	0	0	0	0	3 574 590	3 574 590	714 918	0	0	0	714 918
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 322 719	765 613	3 229 700	906 276	38 782	387 948	645 551	497 745	32 385	112 309	22 279	330 772
Задолженность по ссудам физических лиц	27 659 649	0	22 687 588	2 283 258	1 017 206	1 671 597	2 834 253	2 834 252	677 956	272 311	508 480	1 375 505
Итого	36 556 958	765 613	25 917 288	3 189 534	1 055 988	5 634 135	7 054 394	4 046 915	710 341	384 620	530 759	2 421 195

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 октября 2017 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>1 333 049</b>	<b>0</b>	<b>1 333 049</b>
Недвижимость	1 281 429	0	1 281 429
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	20 315 852	1 575 477	21 891 329
<b>Итого</b>	<b>21 648 901</b>	<b>1 575 477</b>	<b>23 224 378</b>

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
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 240</b>	<b>0</b>	<b>1 240</b>
Собственные векселя	1 240	0	1 240
Гарантийные депозиты	0	0	0
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>1 020 754</b>	<b>0</b>	<b>1 020 754</b>
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
<b>Итого</b>	<b>34 246 253</b>	<b>1 961 159</b>	<b>36 207 412</b>

*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 01.10.2017		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	37 435 598		43 947 448	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	26 422 622	0	13 003 137
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	275 671		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:	31 090 011		43 709 812	
1.4.1	ссудная задолженность	29 605 004		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:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	0		0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	2 073 535		3 138 532	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	488 936		1 080 302	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	26 711		18 077	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	210 375		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	
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:	3 202 585		2 424 597	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 520 961		1 282 593	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 541 525		927 707	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	37 414		59 820	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	19 178		27 646	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	21 155		49 047	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	62 352		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	3 285		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 01.10.2017:

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	28 110 270	до 28 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	4 935 288	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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017г. составляет 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 3 квартал 2017 года 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:	31 103 173	0	335 682	335 682
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:	26 222 947	0	335 682	335 682
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 422 055	0	97 615	97 615
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 422 055	0	97 615	97 615
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	24 800 892	0	238 067	238 067
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	24 800 892	0	238 067	238 067
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 974	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 929 432	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	934 821	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, имеющих для продажи:

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.</b>
На 1 октября 2017 года	130 359
На 1 января 2017 года	206 794

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, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2017 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. 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 октября 2016 года вложения в облигации на балансе ВУЗ-банка составляли 18 610 997 тыс.руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	тыс. руб.
		в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 437 969	0
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	6 173 028	5 078
<b>ИТОГО</b>	<b>18 610 997</b>	<b>5 078</b>

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 257 652 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 октября 2017 года составляла 28 110 270 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	тыс. руб.
		в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 110 270	25 317
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>28 110 270</b>	<b>25 317</b>

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизится на 1 991 251 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 октября 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	-70	58.0169	- 4 061	- 406	- 812
ЕВРО	-5	68.4483	- 342	- 34	- 68

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 октября 2016 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	-19	63.1581	- 1 200	- 120	- 240
ЕВРО	-18	70.8823	- 1 276	- 128	- 255

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2017 г.

тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	246 706	54 365	62 433	0	363 504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	626 851	0	0	0	626 851
Средства в кредитных организациях	867 132	49 844	20 633	884	938 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 655 464	1 454 805	0	0	28 110 269
Чистая ссудная задолженность	32 205 582	304 415	46	0	32 510 043
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 359	0	0	0	130 359
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	134 746	0	0	0	134 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113 699	0	0	0	113 699
Прочие активы	1 459 433	5 910	1 354	0	1 466 697
<b>Итого активов</b>	<b>62 457 288</b>	<b>1 869 339</b>	<b>84 466</b>	<b>884</b>	<b>64 411 977</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	43 475 489	1 383 121	0	0	44 858 610
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 129 188	578 863	310 497	788	21 019 336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156	0	0	0	156
Выпущенные долговые обязательства	1 283	0	0	0	1 283
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	213 629	3 436	191	0	217 256
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 219	0	0	0	21 219
<b>Итого обязательств</b>	<b>63 840 964</b>	<b>1 965 420</b>	<b>310 688</b>	<b>788</b>	<b>66 117 860</b>
Чистая балансовая позиция	-1 383 676	-96 081	-226 222	96	-1 705 883
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	890 760	0	479	0	891 239
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 530	0	0	0	19 530
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
<b>Чистая позиция</b>	<b>-2 293 966</b>	<b>-96 081</b>	<b>-226 701</b>	<b>96</b>	<b>-2 616 652</b>

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
<b>Активы</b>					
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 осудная 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
<b>Итого активов</b>	<b>63 169 594</b>	<b>752 391</b>	<b>347 771</b>	<b>856</b>	<b>64 270 612</b>
<b>Обязательства</b>					
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 офшорных зон	42 985	0	0	0	42 985
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 559 694</b>	<b>992 665</b>	<b>335 433</b>	<b>756</b>	<b>65 888 548</b>
Чистая балансовая позиция	-1 390 100	-240 274	12 338	100	-1 617 936
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
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
<b>Чистая позиция</b>	<b>-2 315 999</b>	<b>-240 304</b>	<b>-871</b>	<b>100</b>	<b>-2 557 074</b>

**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 общепанковские 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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Банком применяются следующие методы (механизмы) минимизации операционного риска:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- осуществление контроля за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, включая соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- разработка и введение в действие плана обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в целом по банку или в отношении отдельных видов (направлений) деятельности на случай наступления непредвиденных/чрезвычайных

- ситуаций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий, направленных на снижение ручного ввода и обработки информации, а также систем защиты информации;
  - обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов;
  - разграничение доступа к служебной информации согласно должностным обязанностям сотрудников, предоставление сотрудникам прав доступа к информации в пределах необходимых и достаточных для выполнения возложенных функций и задач;
  - страхование имущества и имущественных интересов;
  - обучение (повышение квалификации) персонала, проведение регулярных аттестаций и подтверждения квалификации сотрудников банка.

*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 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 октября 2017 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 октября 2017 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
01.10.2017	3 285
01.01.2017	0

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

Банк не имеет по состоянию на 1 октября 2017 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 октября 2017 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 октября 2017 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 01.10.2017 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.;
- вложения в доли УК ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб.;
- вложения в акции в балансе Банка отсутствуют.

Инвестиции в долевые инструменты осуществлены с целью получения прибыли.

*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 нерезализованных 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 (нерезализованных) 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 октября 2017 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	-	-
<b>Итого</b>			<b>360 002</b>	<b>252 201</b>	<b>1 347 513</b>	<b>107 801</b>	<b>360 002</b>	<b>252 201</b>	<b>1 347 513</b>	<b>107 801</b>

**9.9. Процентный риск банковского портфеля.**

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.10.2017 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	23 865 907	-180 940
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	4 476 778	-44 095
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	11 507 319	30 401
<b>ИТОГО</b>		<b>-194 634</b>

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 194 635 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
<b>ИТОГО</b>		<b>-97 514</b>

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 97 513 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

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, юридических лиц, в отношении которых банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов банка под юрисдикцией различных государств).

Событие правового риска – событие, наступление которого повлекло реализацию правового риска, возникновение убытков, либо создало предпосылки возникновения убытков в будущем.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- поддержания присущего текущей деятельности банка правового риска на уровне, согласованном со стратегическими направлениями развития и не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, включая денежные выплаты, производимые банком на основании судебных постановлений (решений), которые могут привести к необоснованным потерям;
  - выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
  - постоянного мониторинга за изменением уровня правового риска, присущего текущей деятельности банка;
  - соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
  - исключения вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, которое устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Функцию контроля уровня правового риска в банке выполняет ДАиОР.

## 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 у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

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.

## 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 течение 9 месяцев 2017 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, 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 9 месяцев 2017 года банк не совершал сделок по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со специализированными обществами.

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.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований специализированным обществам:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований за 3 квартала 2017 года, 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 на 01.10.2017 г.:

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 на 01.01.2017 г.:

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

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

**12. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2017)	Данные на начало года (01.01.2017)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	954 110	2 498 797
2.1	банкам-нерезидентам	-	255 244
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	954 110	2 243 553
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 454 805	309 990
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 454 805	309 990
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 558	19 705
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	601	1 134
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 957	18 571

Председатель Правления



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

С.Л. Беляевских

«13» ноября 2017 г.