

ВУЗ·БАНК

**Акционерное общество
«ВУЗ-банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

по состоянию на 1 января 2019 года

ВВЕДЕНИЕ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	23
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	30
4.1. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	42
4.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	43
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	47
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	47
7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	51
8. РЫНОЧНЫЙ РИСК	51
9. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	54
10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	56
11. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	59
12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	62
13. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	62

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») по состоянию на 01.01.2019 года и за 2018 год.

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

Годовая финансовая отчетность (промежуточная финансовая отчетность) опубликована в сети Интернет по адресу: <http://www.vuzbank.ru>.

Данное раскрытие выполнено в объеме, установленном для годового раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.п. 4.1, 4.2, 4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 4638-У раскрытие данной информации о рисках производится в сети Интернет на сайте банка www.vuzbank.ru в разделе О банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей > Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 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, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделах 1, 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У и раскрыта в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу www.vuzbank.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2019 года представлено в таблице (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

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	10000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	100 606 555	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	0
3	"Основные средства,	10	176 738	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 532	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	30 532	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	30532
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5,1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5,2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	64 485 345	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 082	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2082
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	11 000	Резервный фонд	3	11000

В настоящее время Банк проходит процедуру финансового оздоровления.

Банк входил в финансовую группу «Лайф», у головной кредитной организации которой – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» – 12.08.2015 приказом Банка России № ОД-2071 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2015 Банк России утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. Планом участия было предусмотрено предоставление АСВ за счет кредита Банка России средств на поддержание ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения бесперебойной работы и своевременного осуществления расчетов с кредиторами.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора выбран ПАО КБ «УБРиР» (далее – Инвестор), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу Инвестора, что позволит последнему стать основным акционером Банка.

Также в соответствии с изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено выделение Агентством финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка, в размере 5,7 млрд. рублей сроком на 10 лет под обеспечение. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 года.

С учетом указанных мероприятий Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на рекомендациях АСВ и Банка России по плану финансового оздоровления Банка. Путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке реализуется система управления рисками и капиталом.

Ключевым процессом ВПОДК является оценка склонности Банка к риску и ее учет при принятии управленческих решений.

Склонность к риску – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его плане финансового оздоровления, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Склонность к риску определяется Банком в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

ВПОДК являются неотъемлемым элементом системы стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (корректировки плана финансового оздоровления) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В течение 2018 года Банк проводил работы по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 3 квартале 2018 года была проведена повторная оценка значимости рисков, в результате которой признан значимым рыночный риск. Проведено повторное стресс-тестирование значимых рисков (включая рыночный), оценено их влияние на достаточность капитала.

Собственные средства (капитал) Банка с 15 сентября 2015 года до настоящего времени имеют отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

На 01.01.2019 отрицательная величина собственных средств Банка составила 6 164 666 тыс. руб. (на 01.01.2018 отрицательная величина составила 2 493 595 тыс. руб.).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

В 2018 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

	Фактическое значение, %	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Н1.0	-5,0515	-5,8982
Н1.1	-5,0400	-5,8571
Н1.2	-5,0400	-5,8574

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

Подробная информация изложена в пункте 9 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк проходит процедуру финансового оздоровления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на рекомендациях АСВ и Банка России по плану финансового оздоровления Банка.

Ежегодно, в рамках подготовки Стратегии ВПОДК, Департамент анализа и оценки рисков проверяет актуальность имеющегося полного перечня возможных рисков Банка, включенного в Политику по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-банк», а также оценивает значимость этих рисков.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк». Методика разработана с учетом Компонента 2 «Надзорный процесс» стандартов Базеля II.

Оценка значимости рисков основывается на системе количественных и качественных показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- сложность операций, осуществляемых Банком;
- начало осуществления новых операций.

По состоянию на 01.01.2019 значимыми признаны следующие риски:

- кредитный;
- операционный;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля.

В перечень рисков, входящих в состав иных рисков, и не признанных значимыми, входят:

- правовой риск (входит в состав операционного риска);

- риск концентрации (входит в состав кредитного риска).

В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входят:

- риск ликвидности;
- репутационный риск.

В случае необходимости, например, появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, Департамент анализа и оценки рисков проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков.

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры.

Субъектами управления рисками Банка являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Департамент анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Специальные рабочие органы (комитеты), отвечающие за управление рисками в Банке не создавались.

Совет директоров Банка утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом;
 - порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией;
 - политику по управлению банковскими рисками;
 - лимиты предельно допустимого уровня риска по отдельным видам рисков.
-

Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и оценивает эффективность управления рисками.

Правление и Председатель Правления Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной советом директоров, а также обеспечивают выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

Департамент анализа и оценки рисков – структурное подразделение Банка, которое:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;

- участвует в планировании и реализации эффективной экономической политики Банка в области кредитно-финансовых операций с целью получения Банком максимальной прибыли при допустимом уровне риска;

- проводит стресс-тестирование по значимым рискам в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка;

- составляет управленческую отчетность, позволяющую получать адекватную информацию об общем уровне значимых рисков;

- организует внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;

- формирует отчетность по внутренним процедурам достаточности капитала Банка;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- определяет целевые параметры проводимых Банком операций в соответствии с выбранным сценарием развития в разрезе: доходность, срок, объем, валюта, ожидаемые потери;

- проводит анализ эффективности проводимых Банком операций в целях контроля за целевыми уровнями рентабельности.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее управление регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

02.04.2018 Советом директоров АО «ВУЗ-банк» было принято решение о передаче отдельных функций по управлению рисками АО «ВУЗ-банк», входящего в состав банковской группы ПАО КБ «УБРиР», головной кредитной организации ПАО КБ «УБРиР», а именно:

1. Выявление новых видов рисков при рассмотрении новых типов операций в АО «ВУЗ-банк» или выхода на новые рынки.
2. Инициирование внеочередного процесса идентификации значимых рисков.
3. Принятие решения о признании активов, удовлетворяющих критериям ненадлежащих активов, ненадлежащими активами.
4. Рассмотрение и утверждение методов оценки кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска ликвидности, риска концентрации и иных видов рисков, присущих деятельности АО «ВУЗ-банк».
5. Принятие решений о приемлемости уровня риска при внедрении новых кредитных продуктов, запуске кредитной программы, при изменении условий по существующим кредитным продуктам / программам АО «ВУЗ-банк» на основе проведенного анализа риска и доходности.
6. Установление доходности / затратности по продуктам / программам по направлениям бизнеса.
7. Рассмотрение и согласование процедур стресс-тестирования кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска ликвидности и иных видов рисков, присущих деятельности АО «ВУЗ-банк».
8. Мониторинг соблюдения уровней риска, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».
9. Обеспечение поддержания плановых (целевых) уровней риска, целевой структуры рисков и лимитов в рамках совокупного предельного объема риска, утвержденного в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».
10. Рассмотрение отчетов с периодичностью, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк»: отчета о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, иных отчетов в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала).
11. Рассмотрение аналитических материалов и статистических данных по кредитному портфелю АО «ВУЗ-банк», определение приемлемого уровня резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
12. Контроль достижения требуемой доходности по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг по направлениям бизнеса.
13. Контроль выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной задолженности физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
14. Установление критериев существенности по отдельным видам операций, подлежащих рассмотрению на заседаниях уполномоченных органов АО «ВУЗ-банк».

15. Разработка мероприятий при достижении сигнальных значений / лимитов или нарушении сигнальных значений/лимитов на основании рассматриваемых отчетов в рамках ВПОДК и вынесение предложений по принимаемым мерам на Правление и Совет Директоров АО «ВУЗ-банк».

16. Вынесение предложений о закрытии отдельных видов продуктов / программ, изменении условий по существующим видам банковских продуктов / программ.

Функции, не поименованные выше (в том числе утверждение Стратегии управления рисками и капиталом), являются компетенцией АО «ВУЗ-банк».

Передача АО «ВУЗ-Банк» отдельных функций управления рисками головной кредитной организации Банковской группы ПАО КБ «УБРиР» не освобождает Совет директоров, Правление, Председателя Правления, начальника департамента анализа и оценки рисков АО «ВУЗ-Банк», от исполнения функций по управлению рисками, определенных Указанием Банка России № 3624-У.

Управление рисками осуществляется Банком на основе следующих принципов:

– ответственность и полномочия – органы управления Банка, коллегиальные органы, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями;

– совершенствование деятельности – управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка;

– интеграция в бизнес-процессы – управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;

– осведомленность – руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;

– существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

– предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;

– обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню), и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка;

– непрерывность – процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках и управлении ими.

Принципы управления рисками реализуются в следующих подходах:

- регулярный контроль исполнительных органов Банка со стороны Совета директоров за своевременностью выявления рисков, внедрения необходимых процедур и регламентов управления ими;
- создание оптимальной организационной структуры Банка, системы документооборота, учета и распределения полномочий для целей достижения мониторинга, анализа, прогнозирования и контроля рисков;
- обеспечение коллегиальности принятия решений, направленных на поддержание рисков на допустимом уровне;
- разделение полномочий по принятию и оценке принимаемых рисков;
- обеспечение единого методологического и технологического подхода к анализу и управлению рисками в головном Банке, его внутренних структурных подразделениях;
- обеспечение безусловного соблюдения органами управления и всеми работниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России и положений внутренних документов Банка;
- постоянная идентификация всех видов рисков – осведомленность о риске по всем направлениям деятельности Банка и обеспечение оптимального соотношения риск / доходность в процессе управления банковскими операциями (сделками);
- обеспечение единства подходов по расчету, анализу и контролю за уровнем рисков, а также по принятию управленческих решений, направленных на поддержание рисков Банка на допустимом уровне;
- организация постоянного мониторинга уровня принятых Банком рисков (в случае необходимости в режиме реального времени) а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого кредитной организацией;
- контроль за состоянием рисков на всех уровнях управления Банком;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- использование современных информационных технологий и потоков;
- возможность количественной и качественной оценки рисков по их видам;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

Принципы организации работы по определению склонности к риску:

- Банк определяет приемлемый уровень рисков (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- склонность к риску должна определяться стратегией ВПОДК на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка;

– склонность к риску определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала. Совокупная величина необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

Целевая структура рисков и максимальные объемы рисков, а также лимиты (целевые уровни) значимых рисков утверждаются Совет директоров Банка в составе Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Информация о достижении установленных лимитов (сигнальных значений) по строгим лимитам доводится департаментом анализа и оценки рисков Банка до сведения органов управления Банка / уполномоченных коллегиальных органов по мере выявления указанных фактов с предложениями по корректирующим мероприятиям.

Результаты контроля верхнеуровневых лимитов (сигнальных значений) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК входит в перечень функций по управлению рисками, переданных Банком головной кредитной организации Группы (ПАО КБ «УБРИР») (раздел 7 Стратегии). Таким образом, отчеты ВПОДК Банка рассматриваются коллегиальными органами и руководителями ПАО КБ «УБРИР».

Информация о результатах рассмотрения отчетности ВПОДК коллегиальными органами ПАО КБ «УБРИР» доводится до АО «ВУЗ-банк» в виде выписок из протоколов либо информации, размещаемой на сетевом ресурсе.

Состав отчетности ВПОДК:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК содержит информацию о соблюдении:

- планового (целевого) уровня капитала;
- достаточности капитала;
- плановой структуры капитала;
- плановых (целевых) уровней рисков;
- целевой структуры рисков.

Отчет о значимых рисках Банка содержит информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
- об изменениях объемов значимых рисков;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов;
- о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность ВПОДК формируется департаментом анализа и оценки рисков.

Состав отчетности ВПОДК и периодичность ее формирования и представления:

Отчет	Периодичность формирования и предоставления					
	Совет директоров	Правление	Президент	Члены КУР	Директор ДР	Руководители (*)
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно			
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно			
Отчет о значимых рисках. В части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно
Отчет о значимых рисках. В части информации: - о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска; - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно			
Отчет о значимых рисках. В части информации: - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями банка выделенных им лимитов.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно
Отчет о значимых рисках. В части информации: - о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов; - о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно			
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления	По мере выявления	По мере выявления			
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно

Стресс-тестирование, т.е. тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, используется в рамках ВПОДК в целях оценки:

- размеров каждого существенного для Банка вида риска;
- оценки общей потребности Банка в капитале.

Стресс-тестирование проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год при подготовке Стратегии управления рисками и капиталом.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

На период финансового оздоровления, до достижения установленной планом финансового оздоровления величины капитала, стресс-тестирование может ограничиться количественным анализом.

Для стресс-тестирования применяются утвержденные Правлением АО «ВУЗ-банк» методики проведения стресс-тестирования. Методики определяют:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- периодичность проведения стресс-тестирования (но не реже, чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- примеры результатов проведенного стресс-теста.

Для стресс-тестирования кредитного, рыночного и операционного рисков в Банке применяется сценарный анализ. Для стресс-тестирования процентного риска и риска потери ликвидности – анализ чувствительности.

Сценарии стресс-тестирования кредитного риска по ссудному портфелю физических лиц проводится по следующим факторам:

- уровень безработицы;
- ключевая ставка Банка России;
- номинальная среднемесячная заработная плата;
- среднемесячный индекс потребительских цен (инфляция);
- объемы кредитования.

В качестве индикаторов, используемых для оценки качества кредитного портфеля, используются два показателя:

- FPD – first pay default – первый выход на просрочку – процент перехода основного долга из группы просроченной задолженности (а) – без просроченных платежей в группу просроченной задолженности (б) – просроченные платежи продолжительностью до 30 календарных дней;
- SPD – second pay default – второй выход на просрочку – процент перехода основного долга из группы просроченной задолженности (б) – просроченные платежи продолжительностью до 30 календарных дней в группу просроченной задолженности (в) – просроченные платежи продолжительностью от 31 до 60 календарных дней.

Стресс-сценарием кредитного портфеля корпоративных клиентов является максимальный уровень дефолта компаний на финансовом рынке в результате наблюдаемых кризисных явлений в экономике, произошедших в 2008 и 2009 годах, – мировой финансовый кризис.

Для этих целей используется публикуемый ежегодно Аналитический материал S&P «Default, Transition, and Recovery: Annual Global Corporate Default Study And Rating Transitions», который содержит наблюдаемые данные об уровне дефолта компаний на мировом финансовом рынке в разрезе рейтинга кредитоспособности компаний.

Для определения среднегодового уровня вероятности наступления дефолта, для каждого рейтинга кредитоспособности при нормальном функционировании финансового рынка (PD-normal), производится расчет значения уровня вероятности наступления дефолта. Далее определяется уровень вероятности наступления дефолта для каждого рейтинга кредитоспособности при наступлении стрессовой ситуации (PD-stress) для финансового рынка, как максимальное значение статистического значения величины дефолта компаний в кризисный период – 2008 - 2009 гг.

Используя данные внутренней PD-шкалы (рейтинг кредитоспособности по внутренней шкале Банка), и PD-normal, приводится в соответствие (адаптируется) внутренний рейтинг кредитоспособности рейтингу кредитоспособности по международной шкале на основании данных S&P. Каждый заемщик кредитного портфеля корпоративных клиентов ранжируется по рейтингу кредитоспособности по международной шкале S&P.

Процесс оценки величины максимальных возможных потерь с учетом непредвиденных будет представлять собой процесс применения значений PD-stress к заемщикам в зависимости от присвоенного им рейтинга кредитоспособности по международной шкале S&P.

Далее производится расчет и учет влияния риска концентрации крупных кредитов в кредитном портфеле при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля корпоративных клиентов, так называемый «штраф за концентрацию». То есть, тем самым производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по данному портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации. Как показатель уровня (степени) концентрации крупных кредитов в портфеле корпоративных клиентов применяется индекс Херфиндала-Хиршмана.

Для проведения стресс-тестирования кредитного риска по ссудному портфелю клиентов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) используются внутренние источники данных.

Стресс-сценарием является модель «поведения» ссуд в период достижения уровня дефолта его исторического максимума за анализируемый промежуток времени. Период наблюдения (анализа) – последние 5 лет, предшествующие году, в котором проводится стресс-тестирование.

Расчет стресс-тестирования кредитного риска субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на основе миграционного анализа поведения ссуд, то есть анализа изменений в категориях качества ссуд кредитных продуктов – аналогов за определенный промежуток времени. Миграционный анализ основан на статистических методах.

На основании рассчитанных коэффициентов матриц миграции по кредитным продуктам – аналогам производится стресс-моделирование – прогноз поведения текущего кредитного портфеля. Одновременно производится расчет прогноза резерва на возможные потери по ссудам.

Процесс определения величины непредвиденных потерь – Unexpected Losses в результате применения стрессового сценария представляет собой расчет суммы превышения прогнозных значений величины резерва на возможные потери по ссудам кредитного портфеля МСБ, полученных в результате влияния стресс-сценария, над полученной величиной ожидаемых потерь.

Основной методикой стресс-тестирования операционного риска является сценарно-статистический анализ на основе исторических событий. Для проведения стресс-тестирования операционного риска используются внутренние источники данных.

Процедура стресс-тестирования операционного риска Банка основана на методе математического моделирования (метод VaR (Value at Risk) – вероятности наступления максимального размера потерь операционного риска на основе событий, имевших место в прошлом.

С целью учета экстраординарных потерь операционного риска производится расчет так называемой стресс-надбавки. Стресс-надбавкой является разница между максимальным и минимальным значениями полученных результатов. Итоговый стресс-тест операционного риска будет заключаться в суммировании значений базового расчета и стресс-надбавки к нему.

Основным инструментом проведения стресс-тестирования портфеля долговых ценных бумаг является сценарный анализ, в основу которого заложено наблюдение изменения доходности к погашению облигаций российского рынка за кризисные периоды (1997 – 2008 годы). По результатам оценки исторических данных выведен размер «просадки» (изменения доходности к погашению) в зависимости от сегмента, к которому относится облигация.

Стресс-тестирование по портфелю долевых ценных бумаг, открытых позиций в валюте и производных финансовых инструментов проводится с помощью методов математического моделирования. Метод DD (Drawdown) основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума. Методология VaR (Value at Risk) использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок.

Величина процентного риска рассчитывается по приближенной формуле Макоули для каждой из групп финансовых инструментов за период с даты отчета или даты прогноза до их полного погашения.

Процентный риск по всему портфелю активов и пассивов Банка, рассчитывается по формуле средневзвешенной с использованием остатков основного долга в качестве весов.

Оценкой процентного риска Банка является размер процентного риска по всему портфелю активов и пассивов Банка на дату отчета при абсолютном увеличении общего уровня ставок привлечения и размещения на 4,00% годовых.

Для проведения стресс-тестирования были использованы следующие изменения процентных ставок по типам финансовых инструментов:

- кредиты физических лиц – 1%;
- вклады физических лиц – 2,75%;
- кредиты юридических лиц – 2%;
- депозиты юридических лиц – 2%.

Применяемые методы реагирования на риск, в т.ч. ограничение и снижение рисков.

Реагирование Банка на риски – процесс сравнения уровней риска, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем с последующим принятием решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых способах контроля.

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- минимизация (снижение уровня, ограничение) риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, а также, когда необходимо создать систему ограничений для фиксации уровня риска на допустимом уровне;
- перенос (передача) риска на сторонние организации (например, путем страхования риска) – применяется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери;
- уход от риска (например, путем отказа от отдельных видов кредитных продуктов) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Методы ограничения и снижения рисков закреплены в положениях Банка об организации управления отдельными видами рисков.

Особенности реагирования на кредитный риск.

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным продуктам Банка принимается на основе проведенного анализа риска и доходности, а также расчетной модели зависимости уровня отказов от уровня дефолтов.

В целях ограничения уровня риска при принятии заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке разработана система лимитов полномочий для сотрудников.

Банк минимизирует кредитные риски путем обеспечения обязательств клиента принятием в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, гарантий и поручительств. Требования к обеспечению, принимаемому в залог, устанавливаются условиями программ кредитования, порядок определения справедливой стоимости залога и оценки ликвидности залога – методиками определения справедливой стоимости.

Решение о возможности переноса (передачи) риска на сторонние организации принимается уполномоченными органами Банка при утверждении программ кредитования / кредитных продуктов.

Страхование рисков предполагает систему мер, позволяющих компенсировать полностью или частично возможные потери по заключенным Банком кредитным сделкам. В основном, страхование рисков применяется в целях снижения риска обеспечения – страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог.

Финансирование риска путем создания резервов на возможные потери – основной способ реагирования Банка на риски. Создание резервов, в том числе с учетом обеспечения, регламентируется разработанными Банком внутренними положениями: о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для реагирования на риски Банк может использовать комбинацию различных способов в зависимости от объема принимаемого риска и действующей стратегии развития Банка.

Особенности реагирования на операционный риск.

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, включая соблюдение установленных лимитов, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- разработка и введение в действие плана(ов) обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка или в отношении отдельных видов (направлений) его 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.

Особенности реагирования на рыночный риск.

Поскольку рыночный риск является агрегированной величиной, состоящей из нескольких видов рисков, сначала оценивается степень влияния каждого риска на итоговую величину, а затем определяется способ ограничения риска.

Основным методом реагирования на валютный риск является ограничение фактического размера открытой валютной позиции (далее – ОВП). Хеджирование валютного риска и управление ОВП реализуется посредством проведения комплекса активно-пассивных операций, в результате которых Банк снижает дисбаланс по различным валютам. Основным направлением проведения хеджирующих сделок являются сделки (операции) с партнером (контрагентами), в результате которых Банк, размещая активы в одной валюте, получает пассивы в другой и при этом сокращает ОВП и дисбаланс между требованиями и обязательствами по валютам, тем самым, снижая риск вероятных потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

Управление фондовым риском реализуется через следующие задачи:

- формирование портфеля инструментов с соблюдением лимитов риска;
- оптимизация портфеля инструментов;
- контроль выполнения лимитов риска.

В рамках реагирования на процентный риск торгового портфеля используются следующие методы управления:

- изменение (регулирование) объемов торгового портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- изменение дюрации (срочности) финансового инструмента;
- применение инструментов хеджирования;
- использование инструментов с плавающей процентной ставкой (облигаций с переменным купоном).

Особенности реагирования на процентный риск банковского портфеля.

Для ограничения процентного риска инвестиционного портфеля в Банке применяются следующие методы:

- Советом директоров в рамках Стратегии ВПОДК устанавливаются и пересматриваются предельные объемы (лимиты / сигнальные значения) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке;
- в рамках принятых предельных объемов (лимитов), а также показателей риск-аппетита (склонности к риску) Правлением Банка либо иным уполномоченным органом могут быть установлены ограничения для совершения сделок бизнес-подразделениями;
- на основании информации о достижении / нарушении установленных предельных объемов (лимитов/сигнальных значений) Правление Банка либо иной уполномоченный орган разрабатывает мероприятия и выносит предложения по принимаемым мерам минимизации риска на Совет директоров Банка.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.2019г. и 01.10.2018г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	66 247 620	58 752 310	5 299 810
2	при применении стандартизированного подхода	66 247 620	58 752 310	5 299 810
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	882 160	548 379	70 573
5	при применении стандартизированного подхода	882 160	548 379	70 573
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	5 722 544	66 458	457 803
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	42 612 946	53 960 684	3 409 036
17	при применении стандартизированного подхода	42 612 946	53 960 684	3 409 036
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 570 700	6 570 700	525 656

20	при применении базового индикативного подхода	6 570 700	6 570 700	525 656
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	122 035 970	119 898 531	9 762 878

По состоянию на 01.01.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно - увеличился на 1,8%.

Снижение рыночного риска на 21% произошло вследствие окончания срока действия сделки валютный своп.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (Таблица 3.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
	Активы						
1	Денежные средства	425 040	425 040	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	652 237	652 237	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 186 998	1 186 998	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 244 169	24 440 461	27 294 734	-	28 244 169	-
5	Чистая ссудная задолженность	61 375 602	61 375 602	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 922 745	1 908 762	-	-	-	13 983
7	Требование по текущему налогу на прибыль	79 658	79 658	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 738	-	-	-	-	176 738
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107 432	-	-	-	-	107 432
10	Прочие активы	1 175 076	1 162 084	-	-	-	12 992
11	Всего активов	95 345 695	91 230 842	27 294 734	-	28 244 169	311 145
	Обязательства						
12	Средства кредитных организаций	79 390 461	-	-	-	-	79 390 461
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 216 094	-	-	-	-	21 216 094
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 449	-	-	-	-	264 449
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	70 349	-	-	-	-	70 349
16	Прочие обязательства	243 023	-	-	-	-	243 023
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 949	12 949	-	-	-	-
18	Всего обязательств	101 197 325	12 949	-	-	-	101 184 376

Далее представлены сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала (Таблица 3.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.				
		Всего, из них:	подвержен- ных кредитному рisku	включенны х в сделки секьюроти зации	подвержен ных кредитном у риску контрагент а	подвержен- ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела)	95 345 695	91 230 842	0	27 294 734	28 244 169
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 18 таблицы 3.1 настоящего раздела)	101 197 325	12 949	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-5 851 630	91 217 893	0	27 294 734	28 244 169
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	444 686	431 737	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
9	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	95 790 381	91 662 579	0	27 294 734	28 244 169

В таблицах 3.1 и 3.2 настоящего раздела нет различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности кредитной организации,

раскрываемых в таблице 3.1, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, методология определения справедливой стоимости

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.

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). 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 лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методике: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

• даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 4 квартал 2018 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	33 245 515	0	1 573 465	1 573 465
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:	26 720 124	0	1 573 465	1 573 465
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	905 402	0	503 729	503 729
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	905 402	0	503 729	503 729
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25 814 722	0	1 069 736	1 069 736

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 814 722	0	1 069 736	1 069 736
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 488	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	769 096	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 274 734	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 451 072	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

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

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

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

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

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,

не участвует в управлении им.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, следующие:

- операции прямого РЕПО собственных ценных бумаг, находящихся на балансе Банка;
- привлечение денежных средств под залог прав требований по кредитам физических и юридических лиц.

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

Объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, составляет 92% всех вложений в ценные бумаги на 01.01.2019г.

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

В сведениях об обремененных и необремененных активах, представленных в таблице выше, за отчетный период произошли следующие существенные изменения:

Портфель облигаций в 4 квартале 2018 года меняется незначительно. На конец первого месяца объем портфеля составил 28 975 927 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 28 244 169 тыс. руб. В зависимости от потребности в денежных средствах банк привлекает по операциям прямого РЕПО денежные средства. На 01.11.2018 балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг составила 27 071 212 тыс. руб., на 01.01.2019 – 27 294 734 тыс. руб.

Объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО равен нулю на конец первого месяца и составляет 2 307 289 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 770 068	319 695
2.1	банкам-нерезидентам	1 350 829	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	419 239	319 695
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 695 512	1 470 352
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 695 512	1 470 352
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 968	21 775
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	889	585
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 079	21 190

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 1 450 373 тыс. руб. в основном за счет роста задолженности банков-нерезидентов.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 6 225 160 тыс. руб., в связи с покупкой новых облигаций.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Для оценки кредитного риска, как риска, включенного в Компонент 1 «Минимальные требования к достаточности капитала» стандартов Базеля II, применяется упрощенный стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов риска, которые определяются регулирующим органом (глава 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Необходимый капитал для покрытия риска определяется на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожиданных потерь. Для оценки ожидаемых потерь используется уровень регуляторного капитала, для оценки неожиданных потерь – сумма непредвиденных потерь, определенная по результатам стресс-тестирования.

Определение объема необходимого капитала для покрытия всех видов рисков регламентируется «Порядком управления капиталом АО «ВУЗ-банк».

Для оценки рисков в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет результаты стресс-тестирования.

В случае если расчетная величина кредитного риска, определенная на основе двух компонентов (ожидаемые и непредвиденные потери), может привести к несоблюдению целевого уровня достаточности капитала, установленного в Стратегии управления рисками и капиталом, Стратегия развития бизнеса может быть скорректирована, либо произведено перераспределение лимитов между рисками, признанными значимыми.

Самостоятельные стратегии для отдельных видов значимых рисков банком не разрабатываются. Банк разрабатывает единую Стратегию управления рисками и капиталом. Стратегия утверждается Советом директоров банка.

Для каждого риска, признанного значимым, определяются показатели риск-аппетита и система лимитов. Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» на 2018 год содержала следующие показатели:

Показатели риск-аппетита и лимиты:

Категория риск метрики	Показатели риск аппетита	Лимит (целевое значение)
1. Кредитный риск, в т.ч. Кредитный риск физических лиц	Необходимый капитал (1.0)	1 201 048
	Необходимый капитал (1.1)	675 589
	Необходимый капитал (1.2)	900 786
	RWA, не более	Не более 15 013 097
Кредитный риск юридических лиц	Необходимый капитал (1.0)	219 516
	Необходимый капитал (1.1)	123 478
	Необходимый капитал (1.2)	164 637
	RWA, не более	Не более 2 743 953
6. Риск концентрации	Доля убытков вследствие проявления риска концентрации	12 000

Структура и организация в кредитной организации функции управления кредитным риском.

Организационная структура Банка в части управления рисками и капиталом.

1. Департамент анализа и оценки рисков и начальник департамента анализа и оценки рисков.

Функции Департамента анализа и оценки рисков в части управления рисками и капиталом:

- разработка стратегии по управлению кредитным риском, операционным риском;
- мониторинг реализации стратегии по управлению кредитным риском, операционным риском;
- разработка методологии определения существенных кредитных рисков, существенных операционных рисков;
- разработка методологии определения предельного уровня совокупного кредитного риска, совокупного операционного риска;
- разработка политик (процедур) Банка по управлению кредитным риском, операционным риском;
- разработка внутренней методологии оценки кредитного риска;
- мониторинг соблюдения внутренней методологии оценки кредитного риска;
- мониторинг уровня принятого кредитного риска, операционного риска в соответствии с действующими внутренними нормативными документами;
- оценка финансового положения заемщиков и их кредитоспособности;
- документальное оформление профессионального мотивированного суждения об оценке итогового рейтинга и финансового положения заемщика;
- оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд;
- мониторинг финансового состояния и уровня риска заемщика;
- контроль за исполнением методологических и технологических принципов кредитования заемщиков.

2. Отдел анализа рисков при кредитовании корпоративных клиентов и начальник отдела анализа рисков при кредитовании корпоративных клиентов.

Функции отдела анализа рисков при кредитовании корпоративных клиентов в части управления рисками и капиталом:

- разработка стратегии по управлению кредитным риском, возникающим в процессе кредитования корпоративных клиентов;
- разработка, внедрение и применение методологии оценки комплексного анализа кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования корпоративных клиентов;
- оценка финансового положения заемщиков и их кредитоспособности;

- документальное оформление заключения об уровне кредитного риска, заключения по мониторингу уровня кредитного риска;
- мониторинг финансового положения заемщиков и прочих контрагентов Банка;
- определение категории качества, размера резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери по сделкам корпоративных клиентов;
- контроль за исполнением методологических и технологических принципов кредитования заемщиков.

3. Группа анализа рисков розничного бизнеса и руководитель группы анализа рисков розничного бизнеса.

Функции группы анализа рисков розничного бизнеса в части управления рисками и капиталом:

- оценка кредитоспособности клиентов – физических лиц;
- мониторинг выполнения отлагательных условий по кредитным договорам, рекомендаций по снижению уровня кредитного риска, установленных при рассмотрении заявок на кредитование;
- разработка и применение эффективных средств оценки кредитных рисков по клиентам – физическим лицам;
- идентификация, оценка, мониторинг и контроль кредитных рисков физических лиц;
- составление отчетности по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов – физических лиц для принятия управленческих решений;
- контроль бизнес-процессов кредитования физических лиц.

4. Группа портфельного анализа и прогнозирования и начальник группы портфельного анализа и прогнозирования.

Функции группы портфельного анализа и прогнозирования в части управления рисками и капиталом:

- разработка стратегии по управлению операционным риском;
- мониторинг реализации стратегии по управлению операционным риском;
- разработка методологии определения существенных операционных рисков;
- разработка политик (процедур) Банка по управлению операционным риском;
- анализ, мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам / условным обязательствам кредитного характера / требованиям, отвечающих критериям однородности;
- оценка уровня риска по требованиям к контрагентам и прочим операциям;
- оценка уровня риска потерь по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов, не обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг;
- оценка и формирование предложений по управлению операционным риском;
- выявление негативных и положительных тенденций и анализ факторов, влияющих на уровень риска кредитного портфеля Банка;

– организация процесса прогнозирования резерва на возможные потери по ссудам / требованиям, несущим риск потерь, и оценка его влияния на финансовый результат Банка.

5. Группа риск-менеджмента малого и среднего бизнеса и руководитель группы риск-менеджмента малого и среднего бизнеса.

Функции группы риск-менеджмента малого и среднего бизнеса в части управления рисками и капиталом:

– разработка стратегии по управлению кредитным риском, возникающим в процессе кредитования клиентов департамента малого и среднего бизнеса (далее – ДМСБ);

– разработка методологии оценки кредитного риска, возникающего в процессе кредитования клиентов ДМСБ;

– мониторинг соблюдения методологии оценки кредитного риска, возникающего в процессе кредитования клиентов ДМСБ;

– мониторинг уровня принятого кредитного риска, возникающего в процессе кредитования клиентов ДМСБ, операционного риска;

– оценка финансового положения заемщиков и их кредитоспособности;

– формирование профессиональных суждений и подготовка заключений об уровне риска по кредитным проектам для принятия решений должностными лицами / уполномоченным органом Банка;

– выявление основных рисков кредитных проектов, определение путей оптимизации кредитных рисков данных проектов и описание последствий реализации существующих рисков;

– определение категории качества, размера резерва на возможные потери по ссудам и возможного резерва по сделкам клиентов малого и среднего бизнеса;

– контроль за исполнением методологических и технологических принципов кредитования заемщиков.

6. Группа управления рисками отдела интеграции.

Функции группы управления рисками отдела интеграции в части управления рисками и капиталом:

– минимизация просроченной ссудной задолженности заемщиков – физических лиц перед Банком;

– проведение регулярных проверок наличия, качества и состояния имущества, соблюдения условий хранения.

Особенности процессов управления кредитным риском определяются положением банка об организации управления кредитным риском.

Процедуры по управлению кредитным риском в банке включают в себя:

– Выявление / идентификацию кредитного риска;

– Оценку кредитного риска;

- Мониторинг / контроль уровня кредитного риска;
- Реагирование на риск.

Идентификация кредитного риска осуществляется банком путем определения видов операций (сделок), которым присущ кредитный риск, и источников риска.

При идентификации кредитного риска под возможными потерями понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Значимость кредитного риска определяется Банком в соответствии с «Методикой определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

Идентификация кредитного риска производится как при осуществлении текущих операций Банка, так и перед началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

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

- разработанными внутренними положениями о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- разработанными внутренними положениями о порядке формирования 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.

Определение потребности в капитале для покрытия кредитного риска определяется в соответствии с «Порядком управления капиталом в АО «ВУЗ-банк».

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска осуществляется Банком с помощью системы лимитов и отчетности путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Информация об отчетности ВПОДК приведена в п. 2 настоящего отчета.

Реагирование Банком на кредитные риски – процесс сравнения уровней риска, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем с последующим принятием решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых способах контроля.

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- минимизация (снижение уровня, ограничение) риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, а также, когда необходимо создать систему ограничений для фиксации уровня риска на допустимом уровне;
- перенос (передача) риска на сторонние организации (например, путем страхования риска) – применяется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери;
- уход от риска (например, путем отказа от отдельных видов кредитных продуктов) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Структура и функции подразделений по управлению кредитным риском приведены в п.2 настоящего отчета.

Специальный рабочий орган (комитет), отвечающий за управление кредитным риском, в Банке не создавался.

Внутренний аудит системы ВПОДК – оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу проводимых операций - осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

Оценка соответствия процедур управления кредитным риском утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу проводимых операций - осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Информация о кредитном риске включается в отчет о значимых рисках банка. Сведения о составе и периодичности формирования и предоставления указанной информации приведены в п.2 настоящего отчета.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019г., представлена в следующей таблице (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	6 012 913	не применимо	59 405 191	4 042 502	61 375 602
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	28 244 169	0	28 244 169
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	444 686	12 949	431 737
4	Итого	не применимо	6 012 913	не применимо	88 094 046	4 055 451	90 051 508

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.01.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	66 854	50,00	33 427	34,40	22 998	-15,60	-10 429
1.1.	ссуды	66 500	50,00	33 250	34,40	22 876	-15,60	-10 374
2	Реструктурированные ссуды	1 246 404	10,14	126 416	0,87	10 813	-9,27	-115 604
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	871 937	21,00	183 107	2,77	24 170	-18,23	-158 937
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 927 343	21,00	614 742	1,54	45 084	-19,46	-569 659

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	350 000	21,00	73 500	0,00	0	-21,00	-73 500
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	587 642	21,00	123 405	0,00	0	-21,00	-123 405
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

За 4 квартал 2018 года данные, представленные в таблице 4.1.2 существенно изменились по строке 4 в связи с выдачей кредитов, использованные для погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед Банком, в том числе по реструктурированным кредитным договорам и ссудам, использованным для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

Далее в таблице приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней (Таблица 4.2 Указания 4482-У):

тыс.руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) (на 01.07.2018)	5 417 664
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 198 082
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-22 968
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-519 630
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-60 235
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (01.01.2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	6 012 913

В Банке объем просроченной ссудной задолженности по кредитам юридических лиц за вторую половину 2018 года увеличился на 281 582 тыс. руб., по кредитам физических лиц увеличился на 313 667 тыс. руб. В Банке на постоянной основе проводится работа с заемщиками по сокращению просроченной задолженности.

Информация о составе кредитных требований.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Анализ наличия факторов/обстоятельств, свидетельствующих об обесценении задолженности, проводится в соответствии с внутренними документами на постоянной основе. При наличии обесценения задолженность классифицируется во 2-5 категорию качества и формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением 590-П или Положением 611-П.

В Банке нет случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 дней, не рассматриваются как обесцененные. Задолженность клиентов, по договорам которых длительность просроченной задолженности превышает 90 календарных дней, рассматривается Банком как дефолтная задолженность.

Определение реструктурированных кредитных требований в Банке установлено в соответствии с нормами Положения Банка России №590-П.

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой 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 (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;

- изменение срока платежа по ссуде осуществляется внутри месяца, то есть соблюден ежемесячный характер выплат, изначально установленный условиями договора;

- снижается размер ссуды (лимит кредитования - в случае кредитной линии) и данное снижение влечет за собой пропорциональное снижение суммы платежей по графику без увеличения первоначального срока договора;

- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

- изменение существенных условий договора производится банком по решению суда и/или иного контролирующего органа;

- изменение существенных условий договора производится в целях снижения репутационных рисков банка в соответствии с п. 1.1. Протокола Правления от 04.07.2018 № 17 в случаях, когда по вине сотрудника Банка более благоприятные условия были определены пилотным проектом / программой кредитования / акцией и т.п. и были предложены клиенту, но не были учтены при заключении ДПК/кредитного договора, в том числе по причинам технического сбоя, неверной настройки программного обеспечения.

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

Наименование показателя	Чистая балансовая стоимость кредитных требований, тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Россия	59 605 534	31 274 615
Прочие страны	1 770 068	319 695
ИТОГО	61 375 602	31 594 310

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу по состоянию на 01.01.2019г.:

Вид ссудной задолженности	тыс. руб.	%
Ссудная задолженность кредитных организаций	7 232 708	11,06%
Депозиты в Банке России	0	0,00%
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	20 422 377	31,22%
Оптовая и розничная торговля	3 983 466	6,09%
Обрабатывающие производства	1 748 501	2,67%
Транспорт и связь	45 873	0,07%
Строительство	2 001 612	3,06%
Сельское хозяйство	4 798	0,01%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 941 410	4,50%
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 300 746	6,57%
Прочие виды деятельности	5 395 971	8,25%
Ссуды физическим лицам	37 763 019	57,72%
Итого ссудной задолженности	65 418 104	100,00%

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу по состоянию на 01.01.2018г.:

Вид ссудной задолженности	тыс. руб	%
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 574 590	10,10%
Депозиты в Банке России	0	0,00%
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	4 411 036	12,46%
Оптовая и розничная торговля	424 363	1,20%
Обрабатывающие производства	667 127	1,88%
Транспорт и связь	63 849	0,18%
Строительство	1 167 041	3,30%
Сельское хозяйство	7 726	0,02%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	902 019	2,55%
Добыча полезных ископаемых	1 086	0,00%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	259 907	0,73%
Прочие виды деятельности	917 918	2,59%
Ссуды физическим лицам	27 414 524	77,44%
Итого ссудной задолженности	35 400 150	100%

Распределение кредитных требований по срокам до погашения:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Ссуды кредитным организациям всего, в т.ч.	6 517 790	2 859 672
До востребования и менее 1 месяца	5 166 961	2 859 672
От 1 до 3 месяцев	158921	0
От 3 до 12 месяцев	397 303	0
От 1 до 3 лет	794605	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	19 566 390	3 814 964
До востребования и менее 1 месяца	2 547 006	143 699
От 1 до 3 месяцев	1 352 923	331 138
От 3 до 12 месяцев	6 743 026	275 616
От 1 до 3 лет	3 391 331	1 849 879
Свыше 3 лет	5 532 104	1 214 632
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	35 291 422	24 919 674
До востребования и менее 1 месяца	1 354 482	1 239 649
От 1 до 3 месяцев	1 084 818	942 298
От 3 до 12 месяцев	4 636 746	4 185 804
От 1 до 3 лет	12 015 742	9 666 954
Свыше 3 лет	16 199 634	8 884 969
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

Распределение кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2019г.:

Наименование показателя	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к физическим лицам	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам	Всего, тыс. руб.	Удельный вес чистой балансовой стоимости, %
I категория качества	3 658 118	0	4 610 376	8 268 494	13,47%
II категория качества	0	32 994 736	14 285 589	47 280 325	77,03%
III категория качества	0	1 851 716	369 145	2 220 861	3,62%
IV категория качества	0	251 899	271 556	523 455	0,85%
V категория качества	2 859 672	193 071	29 724	3 082 467	5,03%
ИТОГО	6 517 790	35 291 422	19 566 390	61 375 602	100,00%

Распределение кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

Наименование показателя	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к физическим лицам	Чистая балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам	Всего, тыс. руб.	Удельный вес чистой балансовой стоимости, %
I категория качества	0	9 340	380 820	390 160	1,23%
II категория качества	0	22 951 100	2 759 023	25 710 123	81,38%
III категория качества	0	1 363 133	572 075	1 935 208	6,13%
IV категория качества	0	285 704	10 682	296 386	0,94%
V категория качества	2 859 672	310 397	92 364	3 262 433	10,33%
ИТОГО	2 859 672	24 919 674	3 814 964	31 594 310	100,00%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2019г.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
- просроченные на срок менее 30 дней	0	0	148	148
- просроченные на срок 31 до 90 дней	0	1 509	1 381	2 890
- просроченные на срок 91 до 180 дней	0	300 000	0	300 000
- просроченные на срок свыше 180 дней	3 574 590	346 300	19 330	3 940 220
Итого	3 574 590	647 809	20 859	4 243 258
Кредиты, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	3 072	984 232	987 304
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	285	620 473	620 758
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	1 404	489 025	490 429
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	766	769 574	770 340
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	77 356	434 568	511 924
Итого	0	82 883	3 297 872	3 380 755
Итого просроченной задолженности	3 574 590	730 692	3 318 731	7 624 013

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

Наименование показателя	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
- просроченные на срок менее 30 дней	0	704	24	728
- просроченные на срок 31 до 90 дней	0	168 326	95	168421
- просроченные на срок 91 до 180 дней	0	0	88	88
- просроченные на срок свыше 180 дней	3 574 590	248 649	65 026	3888265
Итого	3 574 590	417 679	65 233	4 057 502
Кредиты, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	4 581	996 418	1 000 999
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	1 244	557 884	559 128
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	604	569 795	570 399
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	5 948	1 246 000	1 251 948
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	94 168	305 860	400 028
Итого	0	106 545	3 675 957	3 782 502
Итого просроченной задолженности	3 574 590	524 224	3 741 190	7 840 004

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.19	На 01.01.18
Реструктурированные кредитные требования, всего	1 246 404	347 936
из них:		
обесцененные	569 760	347 936
не обесцененные	676 644	0

4.1 Методы снижения кредитного риска

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным продуктам Банка принимается на основе проведенного анализа риска и доходности, а также расчетной модели зависимости уровня отказов от уровня дефолтов.

В целях ограничения уровня риска при принятии заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке разработана система лимитов полномочий для сотрудников.

Банк минимизирует кредитные риски путем обеспечения обязательств клиента принятием в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, гарантий и поручительств. Требования к обеспечению, принимаемому в залог, устанавливаются условиями программ кредитования, порядок определения справедливой стоимости залога и оценки ликвидности залога – методиками определения справедливой стоимости.

Решение о возможности переноса (передачи) риска на сторонние организации принимается уполномоченными органами Банка при утверждении программ кредитования / кредитных продуктов.

Страхование рисков предполагает систему мер, позволяющих компенсировать полностью или частично возможные потери по заключенным Банком кредитным сделкам. В основном, страхование рисков применяется в целях снижения риска обеспечения – страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог.

Финансирование риска путем создания резервов на возможные потери – основной способ реагирования Банка на риски. Создание резервов, в том числе с учетом обеспечения, регламентируется разработанными Банком внутренними положениями: о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для реагирования на риски Банк может использовать комбинацию различных способов в зависимости от объема принимаемого риска и действующей стратегии развития Банка.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.3 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	59 068 313	2 307 289	2 307 289	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	949 435	27 294 734	24 400 461	-	-	-	-
3	Всего, из них:	60 017 748	29 602 023	26 707 750	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 012 913	-	-	-	-	-	-

4.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

Банк не использует кредитные рейтинги в целях оценки кредитного риска, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 4.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 113 875	0	2 113 875	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 573 014	0	25 573 014	0	226 511	0,89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	15 312 344	33 217	14 830 656	32 945	15 991 482	107,59
7	Розничные заемщики (контрагенты)	43 117 544	411 469	40 429 696	398 792	43 796 002	107,27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 818	0	13 765	0	13 765	100,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	537 451	0	343 753	0	343 753	100,00
10	Вложения в акции	140 000	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	323 183	0	67 749	0	69 852	103,10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	5 661 003	0	4 566 544	0	5 806 256	127,15
14	Всего	92 792 232	444 686	87 939 052	431 737	66 247 620	74,97

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.01.2019 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2018) увеличился на 42,85%. Основная причина - рост во втором полугодии 2018 года объемов кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого предпринимательства.

Далее в таблице представлены кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 января 2019 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 113 875																		2 113 875
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	24 440 461	1 132 553																	25 573 014
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	32 945						10 983 190		3 814 536		32 930								14 863 601
7	Розничные заемщики (контрагенты)	398 792						26 180 755	6 842 352	1 933 617	3 478 696	80 885	353 626	36 640					1 523 126	40 828 488
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							13 765												13 765
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							343 753												343 753
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							58 041	5 766		3 691								251	67 749
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							4 458 743										107 801		4 566 544
14	Всего	26 986 073	1 132 553	-	-	-	-	42 038 247	6 848 118	5 748 153	3 482 387	113 815	353 626	36 640	-	-	-	107 801	1 523 377	88 370 789

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.07.2018) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.01.2019 - 78% всех требований, на 01.07.2018 - 89%).

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Банк не имеет разрешения Банка России на применение методик расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Согласно политике по управлению банковскими рисками АО «ВУЗ-банк», кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам – является разновидностью кредитного риска.

Управление риском осуществляется в рамках процедур управления кредитным риском.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках управления кредитным риском. Информация о возможных методах снижения кредитного риска приведена в разделе 2 настоящего отчета.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках управления кредитным риском. Процедуры по управлению кредитным риском в Банке приведены в разделе 4 настоящего отчета.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 5.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	177 710	X	1.4	177 710	177 710
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	364 995	364 995

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	542 705

По состоянию на 01.01.2019 увеличение величины кредитного риска контрагента, взвешенного по уровню риска, на 26,6% по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено заключением Банком во 2-ом полугодии 2018 года сделок с ПФИ.

Далее в таблице представлен риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 5.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	177 710	151 456
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	177 710	151 456

Существенных изменений данных за отчетный период не было, по состоянию на предыдущую отчетную дату расчет риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ не производился, в связи с отсутствием данных сделок по состоянию на 01.07.2018 г.

В следующей таблице представлена величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 5.3 Указания 4482-У):

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	542 705	0	0	0	0	542 705
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	542 705	0	0	0	0	542 705

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.4 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не приводится ввиду отсутствия разрешения на применение ПБР в регуляторных целях.

В таблице ниже представлена структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 5.5 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 295 748	19 015 600

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	295 740	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	1 002 931	8 279 134
9	Итого	0	0	0	0	2 594 419	27 294 734

По состоянию на 01.01.2019 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2018) объем предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами уменьшился на 25,5% вследствие продажи, согласно утвержденной Банком стратегии управления портфелем ценных бумаг.

Таблица 5.6 Указания 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» и Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не приводятся ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Далее в таблице представлен кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 5.8 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	187 999
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 759 970	187 999
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 759 970	187 999
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк пользуется услугами центрального контрагента и заключает сделки прямого и обратного РЕПО. Изменение объема этих сделок за второе полугодие 2018 г. повлияло на изменение величины риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Услугами неквалифицированных центральных контрагентов Банк не пользуется.

7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Основными принципами, положенным в основу управления рыночным риском, являются:

- обеспечение единства процессов расчета, анализа и контроля за уровнем рыночного риска, а также процессов принятия управленческих решений, направленных на поддержание рыночного риска Банка в пределах установленных лимитов;
- принятие решений по поддержанию уровня рыночного риска в пределах установленных лимитов не только на текущий момент, но и обеспечивающих соблюдение лимитов как в среднесрочной, так и долгосрочной перспективе;
- обеспечение требуемого соотношения источников покрытия риска к размеру риска в процессе управления банковскими операциями;
- структурирование организации с учетом функций мониторинга, анализа, прогнозирования и контроля уровня рыночного риска. Обеспечение коллегиальности решений, направленных на поддержание рыночного риска в пределах установленных лимитов;
- организация мониторинга уровня принятого Банком рыночного риска.

Совет директоров АО «ВУЗ-банк» в рамках Стратегии ВПОДК ежегодно устанавливает предельный объем рыночного риска (лимит и сигнальное значение), а также целевой показатель риск-аппетита (склонности к риску).

Отчеты по целевым показателям риск-аппетита и по значимым рискам (предельный объем принятого рыночного риска, запас до лимита и до сигнального значения) предоставляются уполномоченным органам и лицам банка периодичностью, указанной в Стратегии.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и его структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Совет Директоров АО «ВУЗ-банк» - несет ответственность за организацию системы управления рыночным риском в Банке:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рыночным риском, в том числе определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рыночным риском, а также определяет порядок взаимодействия между ними;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль его реализации;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- оценивает деятельность исполнительных органов Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществления контроля за уровнем рыночного риска.

Исполнительные органы несут ответственность за реализацию утвержденной Советом Директоров стратегии и политики в области организации управления рыночным риском:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров;
- организуют и обеспечивает эффективную систему управления рыночным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения рыночного риска, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих рыночный риск, и обеспечение контроля за их соблюдением; организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рыночным риском; организацию систем внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- рассматривает отчетность ВПОДК.

Департамент анализа и оценки рисков:

- выявляет и оценивает рыночные риски по операциям банка;
- участвует в планировании и реализации эффективной экономической политики банка с целью максимизации прибыли при заданном уровне риска (в т.ч. рыночного);
- на регулярной основе осуществляет мониторинг и контроль выполнения установленных лимитов по показателям рыночного риска совокупно по Банку;
- организует работу (разработка способов и моделей) по управлению рыночными рисками;
- создает и совершенствует методологическую базу, направленную на оптимизацию процессов идентификации, оценки и управления рыночными рисками;
- проводит стресс-тестирование рыночного риска по банку в целом для формирования плана мероприятий по снижению негативного влияния риска на ликвидность банка и достаточность капитала.

Казначейство:

- осуществляет мониторинг текущего уровня рыночного риска, текущей ситуации на финансовых, валютных, фондовых рынках;
- осуществляет управление открытой валютной позицией Банка (ОВП);
- обеспечивает соблюдение установленных лимитов, в целях соблюдения допустимого совокупного уровня рыночного риска
 - Информация о рыночном и процентом риске включается в следующие отчеты:
 - - о значимых рисках Банка;
 - - о результатах стресс-тестирования;
 - - в информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - - о размере капитала, результатах оценки достаточности и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

Рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК входит в перечень функций по управлению рисками, переданных Банком головной кредитной организации Группы (ПАО КБ «УБРиР»). Таким образом, отчеты ВПОДК Банка рассматриваются коллегиальными органами и руководителями ПАО КБ «УБРиР».

Информация о результатах рассмотрения отчетности ВПОДК коллегиальными органами ПАО КБ «УБРиР» доводится до АО «ВУЗ-банк» в виде выписок из протоколов либо информации, размещаемой на сетевом ресурсе. Информация о фактическом уровне установленных лимитов и сигнальных значений, фактах их превышения за отчетный период и действиях, предпринятых для их устранения, представляется департаментом рисков ПАО КБ «УБРиР» органам управления ПАО КБ «УБРиР» в составе отчетности ВПОДК. Информация о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и предлагаемых действиях, которые необходимо предпринять для их устранения, представляется департаментом анализа и оценки рисков АО «ВУЗ-банк» директору департамента рисков ПАО КБ «УБРиР» по мере выявления указанных фактов.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банком не представляется.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Величина рыночного риска Банка при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 692 153
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	21 920 793
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	42 612 946

По состоянию на 01.01.2019 по сравнению с отчетной датой на 01.07.2018 значительно увеличился валютный риск вследствие заключенных во втором полугодии 2018 года сделок "валютный СВОП".

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не приводятся ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

9. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

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

В рамках выявления операционного риска Банком проводится сбор и обработка информации на предмет определения того, влечет ли наступление тех или иных событий, факторов и обстоятельств возникновение операционного риска и/или изменение его уровня. Выявление факторов операционного риска предполагает осуществление анализа условий функционирования Банка на разных уровнях.

Банком осуществляется качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

Качественная оценка применяется для измерения уровня операционного риска бизнес-процессов и общего уровня риска Банка. Количественная оценка служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска Банка.

Качественная оценка операционного риска включает в себя:

1. оценку накопленных данных о полученных операционных потерях
2. экспертный метод оценки операционного риска, составление периодической отчетности на основании проведенного анализа.

В целях осуществления контроля за уровнем операционного риска и своевременного реагирования на негативные тенденции устанавливаются ключевые индикаторы риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Индикаторы служат для оценки, мониторинга и контроля уровня операционного риска.

Важной составляющей стратегии Банка в области управления операционным риском для обеспечения текущей и будущей деятельности является политика в области снижения рисков.

Банком применяются следующие методы снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами управления Банка, подразделениями, служащими по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);
- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов.

Контроль и оценку эффективности управления операционным риском осуществляют органы управления Банка посредством регулярного рассмотрения отчетов об уровне операционного риска. Управление операционным риском признается эффективным при условии соблюдения показателей эффективности (ключевых индикаторов риска).

Показателями эффективного управления операционным риском являются:

- отсутствие существенных потерь в результате реализации операционного риска;
- соблюдение установленных предельных значений (лимитов) показателей уровня операционного риска за отчетный период.

Организация управления операционным риском, координация осуществления мероприятий и взаимодействия подразделений и должностных лиц по вопросам операционного риска в Банке осуществляется ответственным подразделением по управлению операционным риском.

Ответственное подразделение по управлению операционным риском осуществляет выявление операционного риска, классификацию и фиксацию событий операционного риска, оценку уровня операционного риска, организацию мероприятий по устранению последствий реализации операционного риска и контроль за их выполнением.

Подразделения и должностные лица Банка оценивают наступление возможных событий операционного риска по кругу курируемых вопросов, оценивают негативные последствия и разрабатывают адекватные мероприятия (подходы) по минимизации операционного риска, которые принимают к реализации на практике и отражают их в регламентирующих документах.

В целях анализа уровня операционного риска ответственные подразделения Банка по управлению операционным риском осуществляет подготовку отчетов об уровне операционного риска. В отчетах осуществляется систематизация сведений за отчетный период об операционном риске.

Ежеквартально в отчете об уровне операционного риска:

- приводится структура фактических операционных убытков в разрезе видов убытков, рисков, направлений деятельности и других факторов;
- приводятся результаты мониторинга компенсации операционных убытков, мероприятия, направленные на возмещение убытков, полученных от реализации операционного риска;

- указываются подверженность отдельных направлений деятельности (бизнес-процессов) факторам операционного риска, мероприятия, проводимые с целью минимизации операционного риска;

- приводятся значения обязательных ключевых индикаторов риска за отчетный период.

Информирование Совета директоров Банка об уровне операционного риска осуществляется в рамках установленных внутренних порядков управления операционным риском на ежеквартальной основе.

Количественная оценка подразумевает измерение риска с целью создания резерва капитала для покрытия операционного риска. На данный момент Банком используется базовый индикативный подход при расчете размера операционного риска Банка.

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

По состоянию на 1 января 2019 года размер операционного риска составил 525 656 тыс. руб.

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

10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Возможные методы снижения рисков, которые могут быть реализованы в рамках управления процентным риском банковской книги:

В части управления процентным риском банковской книги в условиях отсутствия рынка инструментов, хеджирующих процентный риск, управление процентным риском осуществляется посредством установления ставок по активным и пассивным операциям с целью стимулировать операции, имеющие срочность, необходимую для сокращения гэпа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

В рамках управления процентным риском к текущим задачам можно отнести:

- поиск инструментов покрытия процентного риска на росте и на снижении ставок;
- расстановка приоритетов по инструментам.

Возможные методы снижения рисков, которые могут быть реализованы в рамках управления рыночным риском:

- изменение (регулирование) объемов торгового портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- изменение дюрации (срочности) финансового инструмента;
- применение инструментов хеджирования;
- использование инструментов с плавающей процентной ставкой (облигаций с переменным купоном).

Совет Директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом ежегодно устанавливает предельный объем процентного риска (лимит и сигнальное значение), а также целевой показатель риск-аппетита (склонности к риску). Отчеты по целевым показателям риск-аппетита и по значимым рискам (предельный объем принятого процентного риска, запас до лимита и до сигнального значения) предоставляются на Правление и Совет Директоров с периодичностью, указанной в Стратегии.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает ограничения на объемы, плановые процентные ставки и оборачиваемость по операциям бизнес-подразделений.

В случае превышения сигнального значения процентного риска банковского баланса или баланса казначейства информация о достижении установленных сигнальных значений направляется в правовую дирекцию для внеочередного созыва Совета директоров и секретарю Правления для внеочередного созыва Правления с целью доведения до них указанной информации.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает, а Комитет по управлению рисками утверждает мероприятия, направленные на снижение размера процентного риска до уровня ниже сигнального значения.

Для целей эффективного управления процентным риском в банке разработана система отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом Директоров политики в области процентного риска.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат информацию об уровне принятого банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам. Содержание и периодичность предоставления отчетов приведены в Стратегии управления рисками и капиталом.

При проведении стресс-сценария процентного риска Банком учитываются базисный и опционный риск. Процентный риск для инструментов банковской книги с плавающей процентной ставкой отсутствует, т.к. предполагается что процентная ставка по таким инструментам соответственно изменяется при изменении общего уровня процентных ставок на рынке.

Для активов и пассивов розничного бизнеса оценка процентного риска происходит исходя из статистически оцененного срока погашения инструмента. По инструментам корпоративного бизнеса используется наиболее консервативная оценка срочности инструмента исходя из условий конкретного договора.

Сценарии стресс-тестирования процентного риска.

Величина процентного риска рассчитывается по приближенной формуле Макоули для каждой из групп финансовых инструментов за период с даты отчета или даты прогноза до их полного погашения.

Процентный риск по всему портфелю активов и пассивов банка, рассчитывается по формуле средневзвешенной с использованием остатков основного долга в качестве весов.

Для проведения стресс-тестирования были использованы следующие изменения процентных ставок по типам финансовых инструментов:

кредиты физических лиц – 1%;

вклады физических лиц – 2,75%;

кредиты юридических лиц – 2%;

депозиты юридических лиц – 2%.

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

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

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

где $Risk$ – размер процентного риска,

V – балансовая стоимость (основной долг),

r – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

D – дюрация, лет.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска на 01.01.2019 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	33 050 479	-349 753
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	15 450 794	-136 188
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	10 113 546	38 978
ИТОГО		-446 963

Потенциальный убыток Банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 446 963 тыс. руб.

11. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация подвержена 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2019 банк имеет профицит ликвидности в размере 4 603 912 тыс. руб., требуемые резервы ликвидности составляли 1,951 млрд. руб., а фактические резервы ликвидности 6,555 млрд. руб., из которых 2,554 – это чистые активы казначейства за вычетом нормативной кассы и усреднения и 4,001 – срочные резервы ликвидности (требования до 90 дней).

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 068 986	2 068 986	2 068 986	2 068 986	2 073 294
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949 435	9 240 570	28 514 388	28 514 388	28 514 388
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	23 077	4 210 311	8 841 280	25 157 277	75 003 808
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	161 476	161 803	17 680 647	17 684 013	19 443 036
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 202 974	15 681 670	57 105 301	73 424 664	125 034 526
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	7 853 227	55 819 034	55 819 034	55 819 034
9. Средства клиентов, из них:	1 320 844	3 090 256	5 378 890	12 534 274	22 500 773
9.1. вклады физических лиц	293 196	1 361 591	3 496 619	10 599 114	15 943 447

10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	76 637	9 795 650	45 153 919	45 153 919	45 153 919
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 397 481	20 739 133	106 351 843	113 507 227	123 473 726
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	445 540	445 540	445 540	445 540	445 540

В случае возникновения дефицита ликвидности (то есть нехватки имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных требований) данный вопрос выносится на комитет по управлению активами и пассивами. При этом доводится до сведения членов комитета текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего дефицита ликвидности.

Ответственное подразделение выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности. В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене менее ликвидных, но более доходных активов на более ликвидные, но менее доходные, об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов, о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.

Комитет по управлению активами и пассивами на основе имеющейся информации и сложившихся приоритетах между ликвидностью и прибыльностью принимает решение об изменении структуры активов и пассивов. Он определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.

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.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

При возникновении дефицита текущей ликвидности, действия банка определяются в зависимости от характера признаков нарушения ликвидности.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления ликвидности (в разбивке по каждому виду валют), включают:

привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);

привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;

перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;

продажу требований банка для получения ликвидных активов;

приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение (в разбивке по каждому виду валют);

сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;

продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

иные меры по изменению структуры ее активов;

снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

пересмотр предлагаемых условий по вкладным операциям для физических и юридических лиц;

иные меры по изменению структуры ее пассивов.

Оценка риска ликвидности проводится ответственным подразделением на ежедневной основе. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности представляются: ежемесячно на комитет по управлению активами и пассивами, Правлению – не реже раза в квартал и Совету Директоров – не реже раза в год.

Функции, связанные с текущим контролем и управлением мгновенной ликвидностью, возлагаются на казначейство. Службой внутреннего аудита банка осуществляется надзор за эффективностью проводимого управления риском мгновенной ликвидности и полной осуществляемого контроля над ним.

Ответственное подразделение контролирует состояние текущей ликвидности банка на горизонте до 90 дней и дает заключения (рекомендации) о состоянии ликвидности банка. Ответственное подразделение ежедневно контролирует выполнение решений комитета по управлению активами и пассивами, 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 и бизнес-подразделениям по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляется надзор за эффективностью проводимого управления риском текущей ликвидности и полной осуществляемого контроля и управления им, в том числе соответствия фактических установленным комитетом по управлению активами и пассивами значениям лимитов и нормативов.

12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Расчет показателя финансового рычага представлен в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, фактическое значение обязательных нормативов – в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, установленных Указанием 4212-У и раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу www.vuzbank.ru.

В связи с продолжающимся процессом санации величины базового, основного капиталов, а так же собственных средств (капитала) Банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

По состоянию на 01.01.2019 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (-6,5%). По состоянию на 01.01.2019 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.10.2018) на 0,6 процентных пункта.

Компоненты финансового рычага – основной капитал Банка вырос на 13,2% по сравнению с предыдущей отчетной датой, при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском существенно не изменились.

В Банке нет 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.

13. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И система оплаты труда в кредитной организации направлена на обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации. Системы оплаты труда кредитной организации должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Согласно Протоколу №1 заседания Совета директоров АО "Вуз-банк" от 30.01.2017 создан и утвержден в составе Совета директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям. Утверждено Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям АО "Вуз-банка". В обязанности комитета входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

За 2018 года проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Независимых оценок системы оплаты труда Банка за отчетный период не проводилось.

Система оплаты труда распространяется на Работников Банка, а также на лиц, выполняющих работу в соответствии с заключенными с Банком договорами гражданско-правового характера,

включая сотрудников Головного офиса, дополнительных офисов на территории РФ. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

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

Ключевыми показателями, характеризующими состояние системы оплаты труда, является:

1. Рассмотрение Советом директоров банка вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.
2. Отклонение от запланированного и утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда по Банку.
3. Наличие контроля над выплатами крупных вознаграждений.
4. Структура оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, соответстве требованиям.
5. Структура оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
6. Обеспечение полноты содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Пересмотр Советом директоров (наблюдательным советом) системы оплаты труда в течение года не проводился.

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

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

В целях управления риском материальной мотивации банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала, определённые Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И. К работникам, относящимся к категории «принимаящим риски», предусматривается и применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

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

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

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

В системе ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) премирование подразделяется:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом);
- квартальное премирование.

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Председатель правления Банка определяет цели для своих непосредственных подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются на период от 1 до 4 кварталов и требуют обязательного пересмотра ежегодно.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

Описание способов корректировки размера выплат в АО "ВУЗ-Банк" с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Положении о порядке расчёта долгосрочной мотивации сотрудников, принимающих риски, утвержденным приказом Председателя Правления «О долгосрочной мотивации сотрудников АО «ВУЗ-банк» №87-2 от 1 марта 2017 года.

Долгосрочная мотивация определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы - чистый доход:

$$\text{Кдм} = \frac{\text{Изменение резервов}}{\text{Чистые доходы (расходы) за исключение резервов}}$$

Изменение резервов = п.4 ф. 807+п.16 ф.807+п.17 ф.807+п.18 ф.807

Чистые доходы (расходы)= п.20 ф.807 - Изменение резервов,

где:

- п. 4 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего п.4.

- п.16 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

- п.17 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

- п.18 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва по прочим потерям.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат Работникам:

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

Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение 2018 года составил 558 527 тыс. руб. (за аналогичный период 2017г. – 628 820 тыс. руб.) В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

Наименование показателя	Сумма вознаграждения	
	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	17416	17458
-заработная плата	14756	14734
-страховые взносы	2660	2724
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория сотрудников	Кол-во работников
Члены исполнительных органов	3
Иные работники, принимающие риски	0
Работники, управляющие рисками	27
Итого	30

Общий размер выплат в отчетном году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Категория сотрудников	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.
Члены исполнительных органов	10 011	4 164
Иные работники, принимающие риски	0	0
Работники, управляющие рисками	29 943	742
Итого	39 954	4 906

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2018 год не производилось.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«04» июля 2019 г.