

# **ВУЗ·БАНК**

---

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ВУЗ-БАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	<b>3</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>9</b>
<b>3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	<b>30</b>
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ</b> .....	<b>35</b>
<b>5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ</b> .....	<b>37</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА</b> .....	<b>38</b>
<b>7. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>39</b>
7.1 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	53
7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ .....	54
<b>8. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ</b> .....	<b>57</b>
<b>9. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>57</b>
<b>10. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>59</b>
<b>11. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>60</b>
<b>12. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</b> .....	<b>63</b>
<b>13. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>66</b>
<b>14. РИСК ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>68</b>
<b>15. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>73</b>

## 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 01.01.2020 года и за 2019 год.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2019 год, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и срока раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Годовая финансовая (бухгалтерская) 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 4983-У раскрытие данной информации о рисках производится в сети Интернет на сайте банка [www.vuzbank.ru](http://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 47 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 37 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, 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием N 4927-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 января 2020 года

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	102 106 168	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	300 970	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 161	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	51 161	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 161
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	96 523 102	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 348		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 348
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	11 000		Резервный фонд	3	11 000

АО «ВУЗ-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. 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.

В октябре 2015 года ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор) выбран инвестором для финансового оздоровления Банка. Такое решение было принято в рамках отбора, проведенного АСВ.

25 ноября 2015 года Инвестор стал владельцем 99,99% акций Банка, а 25 сентября 2019 – 100%.

Программа финансового оздоровления Банка продолжает реализовываться в данный момент.

Также в соответствии с внесенными изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено выделение АСВ 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 разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации с учетом рекомендаций Банка России и АСВ в рамках плана финансового оздоровления. 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, в виде совокупности количественных и качественных показателей.

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

В 2019 году Банк продолжал проводить работу по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Поскольку капитал АО «ВУЗ-банк» имеет отрицательное значение, аллоцирование имеющегося в наличии капитала по видам рисков, направлениям деятельности, подразделениям и составление отчетности по оценке достаточности имеющегося в распоряжении АО «ВУЗ-банк» капитала не представляется целесообразным.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-банк».

Риски классифицируются банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

В рамках ВПОДК Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска. Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» установлен один строгий лимит: совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II.

В течение 2019 года состав значимых рисков пересматривался. На конец отчетного года значимыми рисками были признаны кредитный, операционный и процентный риски. В состав рисков, на которые банк устанавливает лимиты входят кредитный, операционный, процентный, рыночный и риск ликвидности.

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 01.01.2020 отрицательная величина собственных средств Банка составила 5 014 774 тыс. руб. (на 01.01.2019 отрицательная величина составила 6 164 666 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.

В течение 2018 и 2019 годов 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), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-4,5977%	-5,0515%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-4,5813%	-5,0400%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-4,5813%	-5,0400%

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 2019 год, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>.

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.01.2020 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ИРЛАНДИЯ (372)	1.000	587 044
2	ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (826)	1.000	46 817
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			99 301 340

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.01.2020 года 633 861 тыс. руб. Данная сумма представляет собой требования к юридическим лицам.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация об основных показателях деятельности Банка приводится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации с учетом рекомендаций Банка России и АСВ в рамках плана финансового оздоровления.

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.

Банк обеспечивает для своих акционеров, кредиторов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом в рамках требований, предусмотренных регулирующими органами или обычаями деловой практики.

Стратегия подлежит регулярному пересмотру (актуализации).

Не реже одного раза в год уполномоченными структурными подразделениями/органами Банка инициируется рассмотрение Советом директоров вопроса о необходимости внесения изменений в Стратегию и подготовка (при наличии указанной необходимости, в том числе в случае изменения условий деятельности Банка, регуляторных требований, внутренних организационных и методологических подходов, положений плана финансового оздоровления Банка) соответствующих предложений (материалов).

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 01.01.2020 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;
- рыночный 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 2019 году 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 собственного 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 (комплаенс-служба) – ведет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и действующим законодательством, в том числе осуществляет управление регуляторным риском Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Отдельные функции Службы внутреннего аудита АО «ВУЗ-банк» переданы Службе внутреннего аудита ПАО КБ «УБРИР».

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, присутствующих 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 Херфиндаля-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.

#### Особенности реагирования на риск ликвидности.

Преодоление риска потери ликвидности Банка заключается в постоянном контроле за состоянием его активов и пассивов, который выражается в:

– ежедневном мониторинге соблюдения значений нормативов ликвидности, установленных Банком России. Осуществляется на уровне Банка, контроль – на уровне головной кредитной организации;

– систематическом мониторинге ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции Банка. Осуществляется на уровне Банка, контроль – на уровне головной кредитной организации;

– изыскании и создании дополнительных резервов ликвидности, осуществляется на уровне головной кредитной организации.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.10.2019 г. (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	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	102 887 912	84 195 159	8 231 033
2	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	102 887 912	84 195 159	8 231 033
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	5 227	123 050	418

	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	5 227	123 050	418
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	35 201	1 555 424	2 816
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	49 719	64286	3 978
21	при применении стандартизированного подхода	49 719	64286	3 978
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	6 093 425	6 093 425	487 474
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	109 071 484	92 031 344	8 725 719

По состоянию на 01.01.2020 г. объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился на 18,52 %. Увеличение объема активов, взвешенных по уровню риска, вызвано, преимущественно, ростом требований по операциям кредитования розничных клиентов.

Снижение вложений в акции, паи инвестиционных фондов и иных фондов обусловлено реализацией в 4 квартале 2019 г. паев закрытого комбинированного паевого инвестиционного фонда «Инвестиционные облигации».

### **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 2020 года

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
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	318 760	318 760	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	678 051	678 051	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	816 669	816 669	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 774	420 238	-	-	-	59 536
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 961 178	81 588 006	704 261	-	-	1 373 172
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 584 943	12 448 941	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	160 312	160 312	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	38 465	38 465	-	-	-	-
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 970	-	-	-	-	300 970
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 434	-	-	-	-	105 434
11	Прочие активы	812 263	806 123	-	-	-	6 140
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>99 256 819</b>	<b>97 275 565</b>	<b>704 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 845 252</b>
	<b>Обязательства</b>						
13	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 106 168	-	-	-	-	102 106 168
14	Прочие обязательства	95 828	-	-	-	-	95 828
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 506	10 413	-	-	-	(93)
<b>16</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>102 212 502</b>	<b>10 413</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102 201 903</b>

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	Всего,	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженны х кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
		из них:				
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 12 таблицы 3.1 настоящего раздела)	99 256 819	97 275 565	-	704 261	-
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 12 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 16 таблицы 3.1 настоящего раздела)	102 212 502	10 413	-	-	-
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 16 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	<i>Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)</i>	- 2 955 683	97 265 152	-	704 261	-
6	<i>Стоимость внебалансовых требований (обязательств)</i>	1 102 367	1 091 954	-	-	-
7	<i>Различия в оценках</i>	-	-	-	-	-
8	<i>Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
9	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	100 359 186	98 367 519	-	704 261	-

тыс. руб.



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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты;
- ссудная задолженность юридических лиц.

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, оферт 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.

Основной целью производных инструментов (валютных свопов), используемых Банком, является снижение валютного риска, связанного с колебанием курсов валют.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-договора (контракта), при этом справедливая стоимость своп-договора (контракта) определяется как сумма стоимостей отдельных его частей в соответствии с МСФО 13.

Стоимость отдельных частей определяется исходя из контрактного курса, а также установленного Банком России курса валюты.

Ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости, если не удовлетворяет условиям оценки по амортизированной стоимости (SPPI-тест не пройден).

Справедливая стоимость кредита рассчитывается с применением доходного подхода путем расчета приведенной стоимости, учитывающей будущие денежные потоки.

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.

#### 4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 4 квартал 2019 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:	23 076 909	-	3 889 504	3 889 504
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 788 394	-	3 889 504	3 889 504
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	117 022	-	2 692 938	2 692 938
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	117 022	-	2 692 938	2 692 938
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 671 372	-	1 196 566	1 196 566
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 671 372	-	1 196 566	1 196 566
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 018	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	873 074	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 688 061	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 698 362	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

В 4 квартале 2019 года были проданы облигации федерального займа, что значительно повлияло на портфель облигаций банка. На конец первого месяца объем портфеля составил 34 062 941 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 12 584 943 тыс. руб. На 01.11.2019 балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг составила 30 105 209 тыс. руб., на 01.01.2020 – 9 317 096 тыс. руб.

При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО был равен 986 751 тыс. руб. на конец первого месяца и 704 143 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала.

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.

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из бумаг, входящих в Ломбардный список либо из бумаг юридических лиц - эмитентов, являющихся резидентами стран со страновой оценкой 0.

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.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.			
Но-мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 598 525	1 770 068
2.1	банкам - нерезидентам	1 040 109	1 350 829
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 558 416	419 239
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	9 519 187	7 695 512
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 519 187	7 695 512
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 073	21 968
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	727	889
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 346	21 079

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 1 828 457 тыс. руб. за счет выдачи в отчетном периоде новых кредитов юридическим лицам – нерезидентам, не являющихся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 1 823 675 тыс. руб., в связи с покупкой новых облигаций.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» в соответствии с Указанием 4482-У не раскрывается. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России №509-П.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

АО «ВУЗ-банк» не является системно значимым банком, Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» в соответствии с Указанием 4482-У не раскрывается.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, представлена в следующей таблице (Таблица 3.7 в соответствии с Указанием 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	36 013	46 817	X	X
3	Ирландия	1,0	451 572	587 044	X	X
4	Сумма	X	487 585	633 861	X	X
5	Итого	X	92 081 597	99 301 340	0,006	-

## 7. 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 конец 2019 года содержала следующие показатели:

Показатели, характеризующие кредитный риск (тыс.руб.)	Значение
Совокупный объем кредитного риска по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	124 500 000
кредитный риск контрагента	2 000 000
риск концентрации	1 000 000

### ***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 01.01.2020 г., 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	5 659 042	не применимо	78 156 953	4 020 248	79 795 747
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	12 584 943	-	12 584 943
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	1 102 365	10 413	1 091 952
4	Итого	не применимо	5 659 042	не применимо	91 844 261	4 030 661	93 472 642

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 01.01.2020 г. 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 № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	3 449 058	13,58	468 526	0,77	26 509	-12,81	-442 017
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 965 238	21,00	622 700	3,68	109 154	-17,32	-513 546
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 347 921	21,00	703 063	1,41	47 226	-19,59	-655 837
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	343 000	21,00	72 030	-	-	-21,00	-72 030
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	474 213	21,00	99 585	-	-	-21,00	-99 585
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

За 4 квартал 2019 года данные, представленные в таблице 4.1.2. существенно изменились по строке 3 в связи с предоставлением кредитов для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед Банком, в том

числе по требованиям к контрагентам, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности; ссудам, используемых для предоставления займов третьим лицам; 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 01.07.2019)	6 484 223
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)	1 025 624
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)	12 921
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1875 881
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	37 997
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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	5 659 042

В Банке объем просроченной ссудной задолженности по кредитам юридических лиц за вторую половину 2019 года увеличился на 44 298 тыс. руб., по кредитам физических лиц снизился на 146 106 тыс. руб. В Банке на постоянной основе проводится работа с заемщиками по сокращению просроченной задолженности. Проводится списание безнадежной задолженности физических и юридических лиц за счет сформированного резерва на возможные потери.

### ***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 ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком 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.

Кредитное требование (ссуда) признается реструктурированным, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (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;

- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

Распределение кредитных требований по географическому принципу (в зависимости от местонахождения заемщика):

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам</b>	<b>1 040 109</b>	<b>1 350 829</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>2 569 559</b>	<b>423 474</b>
<b>Ссуды физическим лицам - нерезидентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>3 984 779</b>	<b>5 881 879</b>
Центральный федеральный округ	3 984 779	5 881 879
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>38 735 267</b>	<b>19 998 903</b>
Уральский федеральный округ	24 273 547	13 633 302
Южный федеральный округ	6 532 720	2 249 437
Центральный федеральный округ	5 623 500	3 477 905
Северо-Кавказский федеральный округ	2 120 000	0
Северо-Западный федеральный округ	97 420	150 000
Сибирский федеральный округ	63 080	329 660
Приволжский федеральный округ	25 000	158 599
<b>Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
Уральский федеральный округ	24 966 556	24 888 374
Приволжский федеральный округ	8 173 333	8 696 509
Сибирский федеральный округ	1 791 862	1 767 386
Центральный федеральный округ	1 030 644	995 337
Южный федеральный округ	813 840	751 671
Северо-Западный федеральный округ	633 419	542 479
Дальневосточный федеральный округ	54 518	92 390
Северо-Кавказский федеральный округ	22 109	28 873
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>83 815 995</b>	<b>65 418 104</b>

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу по состоянию на 01.01.2020 г.:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 024 888</b>	<b>7 232 708</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>41 304 826</b>	<b>20 422 377</b>
оптовая и розничная торговля	11 126 615	3 983 466
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	6 006 351	2 742 909
обеспечение электроэнергией, газом и паром	5 550 524	1 557 837
обрабатывающие производства	4 610 931	1 748 501
строительство	4 027 283	2 001 612
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 424 114	2 941 410
деятельность финансовая и страховая	3 065 654	5 121 975
транспортировка и хранение	1 654 663	45 439
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 118 546	4 798

добыча полезных ископаемых	285 834	-
прочие виды деятельности	434 311	234 461
на завершение расчетов	-	39 969
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>83 815 995</b>	<b>65 418 104</b>

## Распределение кредитных требований по срокам до погашения:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:</b>	-	-
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>5 024 888</b>	<b>7 232 708</b>
До востребования	3 280 636	3 574 590
до 1 месяца	704 143	2 307 289
От 1 месяца до 1 года	1 040 109	556 224
Свыше 1 года	-	794 605
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>41 304 826</b>	<b>20 422 377</b>
До востребования	1 444 591	663 354
до 1 месяца	2 231 839	917 539
От 1 месяца до 1 года	21 081 206	8 890 760
Свыше 1 года	16 547 190	9 950 724
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
До востребования	3 232 497	3 220 377
до 1 месяца	610 960	667 463
От 1 месяца до 1 года	6 134 435	6 251 696
Свыше 1 года	27 508 389	27 623 483
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>83 815 995</b>	<b>65 418 104</b>

## Распределение кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 г.:

	тыс. руб.			
на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования, в том числе:</b>	<b>5 024 888</b>	<b>41 304 826</b>	<b>37 486 281</b>	<b>83 815 995</b>
I категории качества	1 744 252	11 873 554	-	13 617 806
II категории качества	-	28 023 997	32 877 990	60 901 987
III категории качества	-	437 080	2 939 129	3 376 209
IV категории качества	-	289 043	542 700	831 743
V категории качества	3 280 636	681 152	1 126 462	5 088 250

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

тыс. руб.

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования, в том числе:</b>	<b>7 232 708</b>	<b>20 422 377</b>	<b>37 763 019</b>	<b>65 418 104</b>
I категории качества	3 658 118	4 610 376	-	8 268 494
II категории качества	-	14 456 708	33 969 169	48 425 877
III категории качества	-	461 024	2 069 207	2 530 231
IV категории качества	-	461 577	497 620	959 197
V категории качества	3 574 590	432 692	1 227 023	5 234 305

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.

на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования, в том числе:</b>	<b>5 024 888</b>	<b>41 304 826</b>	<b>37 486 281</b>	<b>83 815 995</b>
Непросроченные ссуды	1 744 252	40 559 671	34 210 394	76 514 317
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	3 569	1 024 024	1 027 593
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	615 043	615 043
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	61 268	536 806	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 280 636	680 318	1 100 014	5 060 968

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования в том числе:</b>	<b>7 232 708</b>	<b>20 422 377</b>	<b>37 763 019</b>	<b>65 418 104</b>
Непросроченные ссуды	3 658 118	19 691 685	34 444 288	57 794 091
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	3 072	984 380	987 452
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	1 794	621 854	623 648
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	301 404	489 025	790 429
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 574 590	424 422	1 223 472	5 222 484

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.20	На 01.01.19
<b>Реструктурированные кредитные требования, всего</b>	<b>3 449 058</b>	<b>1 246 404</b>
из них:		
обесцененные	2 170 179	569 760
не обесцененные	1 278 879	676 644

### 7.1 Методы снижения кредитного риска

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

В целях ограничения уровня риска при заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке разработана система лимитов по единоличному принятию решений о совершении сделок кредитного характера.

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 профильным комитетом Банка при утверждении программ кредитования / кредитных услуг.

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 в Банке 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 01.01.2020 г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.3 Указания 4482-У):

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	79 091 604	704 143	704 143	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	3 187 208	9 397 735	8 362 699	-	-	-	-
3	Всего, из них:	82 278 812	10 101 878	9 066 842	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 659 042	-	-	-	-	-	-

## 7.2. 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 01.01.2020 г. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 596 525	-	1 596 525	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 273 848	-	13 572 459	-	4 345 182	32,01
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	29 156 390	675 912	28 558 928	675 856	33 189 201	113,53
7	Розничные заемщики (контрагенты)	50 381 440	426 455	48 691 100	416 098	60 771 546	123,75
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	746 408	-	745 886	-	745 886	100,00
10	Вложения в акции	140 000	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	1 677 481	-	601 197	-	671 852	111,75
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	2 036 734	-	1 924 533	-	3 164 245	164,42
14	Всего	100 008 826	1 102 367	95 690 628	1 091 954	102 887 912	106,31

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.01.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2019) увеличился на 31,86 %. Основная причина - рост во втором полугодии 2019 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 01.01.2020 г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 января 2020 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	
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	1 596 525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 596 525
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 362 699	1 080 722	-	-	-	-	4 129 038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 572 459
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	675 856	-	-	-	-	-	17 306 980	2 644 871	6 321 905	-	2 285 172	-	-	-	-	-	-	-	29 234 784
7	Розничные заемщики (контрагенты)	416 098	-	156 317	60 864	365 531	-	26 781 965	4 209 219	103 936	3 918 896	1 757 293	6 276 371	1 406 182	52 514	314 172	36	-	3 287 804	49 107 198
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	745 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	745 886
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	292 203	155 345	-	121 954	-	-	-	-	-	-	-	31 695	601 197
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 816 732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 801	-	1 924 533
14	Всего	11 051 178	1 080 722	156 317	60 864	365 531	-	51 072 804	7 009 435	6 425 841	4 040 850	4 042 465	6 276 371	1 406 182	52 514	314 172	36	107 801	3 319 499	96 782 582

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.07.2019) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.01.2020 – 64 % всех требований, на 01.07.2019 – 75 %).



## 8. 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.

## 9. 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 и процедуры по управлению кредитным риском приведена в разделе 8 настоящего отчета.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020 г. представленная в таблице 5.1 Указания 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием на балансе банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, подверженных кредитному риску контрагента.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.01.2020 г. (Таблица 5.2 Указания 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием на балансе банка внебиржевых сделок ПФИ.

Таблица 5.3 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается, так как на балансе Банка присутствуют только величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента.

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

В таблице ниже представлена структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2020 г. (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 залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	749 642	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого		-	-	-	749 642	-

По состоянию на 01.01.2020 у банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения в операциях финансирования, подверженных кредитному риску контрагента. В то же время, у банка появились ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом.

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 01.01.2020 г. (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	5 227
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	104 547	5 227
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	104 547	5 227
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Банк пользуется услугами центрального контрагента и заключает сделки прямого и обратного РЕПО. Изменение объема этих сделок за второе полугодие 2019 г. повлияло на изменение величины риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Услугами неквалифицированных центральных контрагентов Банк не пользуется.

## 10. 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.

## 11. 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 процентном 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 01.01.2020 г. представлена в таблице ниже (Таблица 7.1 Указания 4482-У):

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	49 719
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	49 719

По состоянию на 01.01.2020 по сравнению с отчетной датой на 01.07.2019 величина рыночного риска существенно не изменилась и сформирована за счет валютного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 511-П.

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.

## 12. 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 об уровне операционного риска осуществляется в рамках установленных внутренних порядков управления операционным риском на ежеквартальной основе.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (банком был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России 180-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 января 2020 года составляет 487 474 тыс. руб.

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

### **13. 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 гэта 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 условиях продолжающегося смягчения денежно-кредитной политики Банка России в 4 квартале 2019 года, а также учитывая снижение прогноза инфляции, процентный риск Банка признан не реализовавшимся.

#### 14. 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

единовременного 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 анализа ликвидности на 01.01.2020 Банк имеет профицит ликвидности в размере 6 715 058 тыс. руб., требуемые резервы ликвидности составляли 1,894 млрд. руб., а фактические резервы ликвидности 8,609 млрд. руб., из которых 4,369 – это чистые активы казначейства за вычетом нормативной кассы и усреднения и 4,240 – срочные резервы ликвидности (требования до 90 дней).

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2020. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1609331	1609331	1609331	1609331	1613213
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	46103
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	19659	3150886	12310396	41570518	99936668
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	3187208	12599952	12599952	12599952	12599952
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего	367319	13045544	13054060	13055908	13108612
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>5183517</b>	<b>30405713</b>	<b>39573739</b>	<b>68835709</b>	<b>127304548</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций, всего	0	16709595	71987297	71987297	71987297
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1087422	2855129	6319510	13473208	23532750
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2104	2104	2104	2104	2104
9.2. вклады физических лиц, всего	235056	1507997	4859508	11936496	17438256
10. Выпущенные долговые обязательства, всего	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего	74938	21830457	21830457	21830457	21830457

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1162360	41395181	100137264	107290962	117350504
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1103219	1103219	1103219	1103219	1103219

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.

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 соответствии 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 полнотой 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 полнотой 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

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, установленных Указанием 4927-У и раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.01.2020	01.10.2019	изм., %
Основной капитал, тыс.руб.	-5 014 774	- 6 098 668	+ 17,77%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	96 861 621	110 166 511	-12,08%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-5,18	-5,54	+0,36пп

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). Согласно проекту Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется с 2023 года.

По состоянию на 01.01.2020 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (- 5,2 %). По состоянию на 01.01.2020 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.10.2019) на 0,4 процентных пункта.

Компоненты финансового рычага – основной капитал Банка вырос на 17,8 % 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.



## 15. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

В АО «ВУЗ-банк» в составе Совета Директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям - в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

### ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА

1. Целью деятельности Комитета является оказание содействия Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления Банка, совершенствованию кадровой политики Банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров.

2. Основными задачами Комитета являются:

2.1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.2. Содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей Банка;

2.3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления Банка;

2.4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году:

Члены Комитета	Изменения в 2019 году
Соловьев Антон Юрьевич	
Медведев Олег Александрович	
Сабуров Дмитрий Юрьевич	До 29.10.2019
Крохин Алексей Геннадьевич	С 30.10.2019

В 2019 году состоялось 9 заседаний Совета директоров, заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям не проводилось.

## **2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации.**

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

## **3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации.**

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.

## **4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.**

По состоянию на 31.12.2019 количество работников, относящихся к принимающим риски, составило - 3 человека (в т. ч. членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган 3 чел.)

Количество работников, относящихся к управляющим рисками по состоянию на 31.12.2019г., составило 88 человек.

## **5. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации в области вознаграждения.**

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.

**6. Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.**

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

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

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

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

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

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 «принимающим риски», предусматривается и применяется отсрочка и последующая

корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

**9. Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде.**

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена.

В системе ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) премирования подразделяются:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения общебанковских целей);
- квартальное или полугодовое премирование.

Размер квартальной премии зависит от уровня должности и степени выполнения показателей каждым сотрудником. Размер годовой премии зависит от уровня должности (разные коэффициенты премирования)

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 3х 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.

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.

### **10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.**

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:

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

$$\text{Изменение резервов} = \text{п.4 ф. 807} + \text{п.16 ф.807} + \text{п.17 ф.807} + \text{п.18 ф.807}$$

$$\text{Чистые доходы (расходы)} = \text{п.20 ф.807} - \text{Изменение резервов,}$$

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.

- п.16 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- п.17 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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

Данные для расчета: Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме 0409807.

**11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. В случае если сочетание различных форм вознаграждения различается для отдельных сотрудников (групп сотрудников), кредитная организация приводит описание факторов, используемых для определения сочетания различных форм вознаграждения для данных сотрудников (групп сотрудников), и их значимость.**

Выплаты денежных средств, относящиеся к переменной части выплачиваются в виде КПЭ (квартальные /полугодовые в зависимости от функции направления).

**12. Информация о размере вознаграждений представлена в таблице ниже  
(Таблица 12.1 Указания 4482-У):**

тыс.руб.

Но- мер	Виды вознаграждений		за 2019 год			за 2018 год		
			Члены исполнитель ных органов	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков	Работники , управляю щие рисками	Члены исполни тельных органов	Иные работники, осуществл яющие функции принятия рисков	Работники, управляю щие рисками
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	0	88	3	0	94
2		Всего вознаграждений, из них:	9 422	0	22 094	10 011	0	29 943
3		денежные средства, всего, из них:	9 422	0	22 094	10 011	0	29 943
4		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	0	27	3	0	27
10		Всего вознаграждений, из них:	100	0	546	4 164	0	742
11		денежные средства, всего, из них:	100	0	546	4 164	0	742
12		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0	0	0
Итого вознаграждений			9 523	0	22 640	14 176	0	30 685

**13. Информация о фиксированных вознаграждениях представлена в таблице ниже (Таблица 12.2 Указания №4482-У):**

тыс.руб.

Но- мер	Получатели выплат	2019						2018					
		Гарантирова нные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		Гарантирова нные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении	
		коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Члены исполнительных органов	3	9 523	-	-	-	-	3	14 176	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Работники управляющие рисками	88	22 640	-	-	-	-	94	30 685	-	-	-	-

**14. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях (Таблица 12.3 Указания №4482-У):**

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-

2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин



Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«08» мая 2020 г.