

# **ВУЗ·БАНК**

---

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ВУЗ-БАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 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>33</b>
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ</b> .....	<b>38</b>
<b>5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ</b> .....	<b>41</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА</b> .....	<b>42</b>
<b>7. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>43</b>
7.1 Методы снижения кредитного риска.....	56
7.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	58
<b>8. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ</b> .....	<b>61</b>
<b>9. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>61</b>
<b>10. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>62</b>
<b>11. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>62</b>
<b>12. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</b> .....	<b>65</b>
<b>13. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>68</b>
<b>14. РИСК ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>71</b>
<b>15. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>74</b>
<b>16. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>75</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 01.01.2021 года и за 2020 год.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2020 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 пп. 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, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 25 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 21 операционный офис.

За 2020 год была прекращена работа 6 дополнительных офисов и 16 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	1	10 000

				числе сформированный:"		
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	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	144 626 646	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	196 672	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	81 846	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	81 846	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	81 846
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	700 213	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	700 213
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	700 213	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
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	132 052 886	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 155	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	3 155
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
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 879	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 879

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.

ВПОДК являются неотъемлемым элементом системы стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков.

В 2020 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.

На конец отчетного года значимыми рисками были признаны кредитный (и входящий в него риск концентрации), операционный, рыночный 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 01.01.2021 отрицательная величина собственных средств Банка составила 3 906 606 тыс. руб. (на 01.01.2020 отрицательная величина составила 5 014 774 тыс. руб.).

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

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 следующее: основной капитал составляет 100% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2019 и 2020 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 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-2,6976%	-4,5977%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-2,6927%	-4,5813%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-2,6927%	-4,5813%

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) банковской группы.

АО «ВУЗ-банк» ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В данной пояснительной информации не приводятся коэффициенты, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.01.2021 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.250	508 446
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			134 424 972

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.01.2021 года 508 446 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 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г.

По итогам 2020 года по сравнению с прошлой отчетной датой собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 260 917 тыс. руб. и на 01.01.2021 составили (-3 906 606 тыс. руб.). Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению с 01.10.2020 на 1 739 448 тыс. руб. и на конец 2020 года составили 144 819 552 тыс. руб. Показатель норматива текущей ликвидности НЗ по состоянию на отчетную дату увеличился и составил 444,904 %.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

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 плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

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 управления рисками и капиталом 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 управления рисками и капиталом (принятие Стратегии в новой редакции) и подготовка (при наличии указанной необходимости, в том числе в случае изменения условий деятельности Банка, регуляторных требований, внутренних организационных и методологических подходов, с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации) соответствующих предложений (материалов).

Ежегодно, в рамках подготовки Стратегии, 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 и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в Политику.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк». Методика разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» с учетом Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II.

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

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

По состоянию на 01.01.2021 значимыми признаны следующие риски:

- кредитный (и входящий в него риск концентрации);
- 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 контрагента (входит в состав кредитного риска);
- репутационный риск;
- регуляторный риск.

В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входит риск ликвидности.

В случае необходимости, например, появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, Комитет по управлению рисками ПАО КБ «УБРИР» (далее – КУР) проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков, поскольку, отдельные функции по управлению рисками АО «ВУЗ-банк» переданы в головную кредитную организацию Группы – ПАО КБ «УБРИР».

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 2020 году Банке не создавались.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, в том числе перечня показателей и контрольных уровней риск-аппетита;

- утверждает порядок управления значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК, отчеты о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом Банка;
- проводит оценку на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- утверждает План восстановления финансовой устойчивости Банка;
- осуществляет полномочия в отношении иных вопросы, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, уставом Банка и Стратегией управления рисками и капиталом.

#### Председатель Правления Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном Банком уровне;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает внутренние документы Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров);
- принимает решения по иным вопросам в части управления рисками и капиталом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

#### Правление Банка:

- осуществляет организацию выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном Банком уровне;
- утверждает подходы к оценке значимости рисков Банка, выявлению (определению) значимых рисков Банка, утверждает результаты оценки значимости рисков Банка;

- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;

- принимает решения по другим вопросам в части управления рисками и капиталом, предусмотренным Уставом Банка или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления Банка, членами Правления, Ревизионной комиссией, руководителями подразделений и служб Банка.

Основными функциями Департамента анализа и оценки рисков в части управления рисками и капиталом являются:

1. Совершенствование системы управления рисками Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
2. Участие в выявлении, контроле и мониторинге рисков, присущих деятельности Банка.

К основным обязанностям Департамента анализа и оценки рисков в части управления рисками и капиталом относятся:

1. Координация и контроль работы подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
2. Участие в разработке Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРиР»;
3. Обеспечение независимости подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
4. Участие в разработке методологии определения значимых рисков, агрегирования количественных оценок значимых рисков;
5. Организация обеспечения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, а также Совета директоров и Правления Инвестора точной и актуальной информацией об уровне принятых Банком рисков;
6. Участие в разработке и развитие системы лимитов Банка, а также системы контроля за установленными лимитами;
7. Формирование отчетности ВПОДК Банка.

Департамент анализа и оценки рисков несет ответственность за своевременное выявление, оценку и управление рисками Банка при совершении банковских операций и сделок.

Основными функциями Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом являются: выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; участие в выявлении конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию. Служба внутреннего контроля Банка:

- информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, управлением рисками и капиталом;

- участвует в разработке внутренних документов Банка, в том числе по направлению ВПОДК и организации мероприятий, направленных на соблюдение установленных правил, в т.ч. направленных на минимизацию конфликта интересов;

- осуществляет подготовку Председателю Правления Банка отчетов о размерах принятых рисков, выявленных недостатках в области управления регуляторным риском, предложения по совершенствованию действующей системы управления, доработке существующих документов и процедур;

- незамедлительно информирует Председателя Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка - Совет директоров Банка, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- информирует Председателя Правления и/или Совета директоров Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой своих функций.

Основными функциями Службы внутреннего аудита Банка в части управления рисками и капиталом являются: оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с порядком, установленным во внутренних нормативных документах Банка, своевременно информирует Председателя Правления, Правление и Совет директоров Банка, а также органы управления и ответственные подразделения Инвестора о выявленных в ходе проверок выполнения ВПОДК Банка существенных недостатках и нарушениях, а также осуществляет контроль за принятием и выполнением мер по устранению выявленных недостатков и нарушений.

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

1. Выявление новых видов рисков при рассмотрении новых типов операций в АО «ВУЗ-банк» или выхода на новые рынки.
2. Инициирование внеочередного процесса идентификации значимых рисков.
3. Принятие решения о признании активов, удовлетворяющих критериям ненадлежащих активов, ненадлежащими активами.
4. Рассмотрение и утверждение методов оценки кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска ликвидности, риска концентрации и иных видов рисков, присущих деятельности АО «ВУЗ-банк».
5. Принятие решений о приемлемости уровня риска при внедрении новых кредитных продуктов, запуске кредитной программы, при изменении условий по существующим кредитным продуктам / программам АО «ВУЗ-банк» на основе проведенного анализа риска и доходности.
6. Установление доходности / затратности по продуктам / программам по направлениям бизнеса.
7. Рассмотрение и согласование процедур стресс-тестирования кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска ликвидности и иных видов рисков, присущих деятельности АО «ВУЗ-банк».
8. Мониторинг соблюдения уровней риска, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».



9. Обеспечение поддержания плановых (целевых) уровней риска, целевой структуры рисков и лимитов в рамках совокупного предельного объема риска, утвержденного в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

10. Рассмотрение отчетов с периодичностью, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк»: отчета о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, иных отчетов в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала).

11. Рассмотрение аналитических материалов и статистических данных по кредитному портфелю АО «ВУЗ-банк», определение приемлемого уровня резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

12. Контроль достижения требуемой доходности по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг по направлениям бизнеса.

13. Контроль выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной задолженности физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

14. Установление критериев существенности по отдельным видам операций, подлежащих рассмотрению на заседаниях уполномоченных органов АО «ВУЗ-банк».

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

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

Описанные выше функции по управлению рисками АО «ВУЗ-банк» осуществляет КУР ПАО КБ «УБРИР».

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:

1. Принцип пропорциональности - система управления рисками и капиталом соответствует масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, бизнес-модели Банка, уровню и сочетанию рисков.

2. Принцип осведомленности о риске - принятие управленческих решений о проведении любой операции должно проводиться только с учетом проведенного анализа рисков, которые могут возникнуть в результате такой операции.

3. Принцип управления деятельностью с учетом принимаемого риска - результаты выполнения ВПОДК используются при принятии органами управления Банка решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

4. Принцип единства методологических подходов в управлении рисками - система управления рисками в Банке строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

5. Совершенствование методов - направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка. Методы управления рисками постоянно совершенствуются и адаптируются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, изменений законодательства и нововведений в международной практике.

6. Интеграция в бизнес-процессы – управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений.

7. 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.

8. Принцип независимости подразделений, осуществляющих управление рисками - подразделение по управлению рисками Банка независимо от подразделений Банка, деятельность которых направлена на извлечение прибыли (далее - бизнес-подразделения) и не занимается коммерческой деятельностью, направленной на получение прибыли. Независимость от бизнес-подразделений Банка является ключевым фактором эффективного управления рисками, равно как и наличие беспрепятственного доступа к информации по всем направлениям деятельности Банка.

9. 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.

10. Обеспечение «трех линий защиты» - управление рисками и капиталом Банка осуществляется на трех уровнях:

- на уровне владельцев рисков – подразделений, непосредственно выполняющих бизнес-процессы;

- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка системы лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню);

- на уровне подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка.

11. Непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках, позволяя Банку своевременно выявлять и реагировать на риски.

12. Риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;

- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;

- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;

- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

13. Раскрытие информации - информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию в случаях, порядке и объеме, установленном законодательством и нормативными актами Банка России.

Принципы организации работы по определению склонности к риску:

- приемлемый уровень рисков (склонность к риску) определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях с учетом плановых (целевых) уровней рисков, определенных Инвестором;

- 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. При определении планового (целевого) уровня капитала учитываются:

– фазы цикла деловой активности (плановой структуры активов и пассивов) Банка;

– оценки текущей потребности в капитале Банка, необходимом для покрытия значимых рисков Банка;

а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

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.

Для ограничения рисков Инвестор устанавливает для Банка лимиты (целевые уровни) значимых рисков и осуществляет контроль их величины путем сопоставления их фактических объемов с установленными лимитами.

Мониторинг установленных лимитов в рамках системы ВПОДК Банка, а также сигнальных значений осуществляет КУР ПАО КБ «УБРИР» на постоянной основе. Отдельные функции по управлению рисками АО «ВУЗ-банк» переданы в головную кредитную организацию Группы – ПАО КБ «УБРИР». При достижении сигнальных значений / лимитов или нарушении сигнальных значений / лимитов Банка КУР ПАО КБ «УБРИР» на основании рассматриваемых отчетов в рамках ВПОДК Банка разрабатывает мероприятия и выносит предложения по принимаемым мерам на Правление и Совет Директоров «ВУЗ-банка» и Правление ПАО КБ «УБРИР». Информация, о принятых решениях, доводится до органов управления Банка. Информация о фактическом уровне установленных лимитов и сигнальных значений Банка, фактах их превышения за отчетный период и действиях, предпринятых для их устранения, включается в отчетность по ВПОДК Банка.

Отчетность в рамках ВПОДК АО «ВУЗ-банк» рассматривается коллегиальными органами и руководителями АО «ВУЗ-банк» и ПАО КБ «УБРИР» в соответствии с требованиями Указания № 3624-У. Совет директоров ПАО КБ «УБРИР» контролирует факт выполнения Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» в рамках рассмотрения отчетности Группы согласно Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРИР».

Информация о результатах рассмотрения отчетности ВПОДК АО «ВУЗ-банк» органами ПАО КБ «УБРИР» доводится секретарями коллегиальных органов либо иными уполномоченными лицами ПАО КБ «УБРИР» до АО «ВУЗ-банк» в виде выписок из протокола / протокола / решения на бумажном носителе, либо посредством электронных каналов связи, предоставляемых секретарям Совета директоров и Правления АО «ВУЗ-банк».

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 и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

– об использовании (нарушении) структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

– о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов;

о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Состав отчетности ВПОДК и периодичность ее формирования и представления:

Отчет	Периодичность формирования и предоставления						
	Ревизионная комиссия АО «ВУЗ-банк»	Совет директоров АО «ВУЗ-банк»	Правление АО «ВУЗ-банк», Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»	Члены КУР ПАО КБ «УБРиР»	Начальник департамента анализа и оценки рисков АО «ВУЗ-банк»	Руководители подразделений «ВУЗ-банк» (*)	Правление ПАО КБ «УБРиР»
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно				Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно				Ежегодно
Отчет о значимых рисках. В части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Ежегодно	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	Ежегодно	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно	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.	Ежегодно	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно	Ежемесячно
Отчет о значимых рисках. В части информации: - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов;	Ежегодно	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежемесячно

- о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений							
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (**)	Ежегодно	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	Ежегодно	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежегодно	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно	Ежедневно	Ежедневно	Ежемесячно

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.

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 величины капитала с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации, 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.

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, инвестиционного портфеля, портфеля финансовых активов кредитных организаций и суверенных заемщиков 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, определенной Банком, и PD-normal, приводится в соответствие (адаптируется) внутренний рейтинг кредитоспособности рейтингу кредитоспособности по международной шкале на основании данных S&P. Каждый заемщик/контрагент/эмитент 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/контрагентам/эмитентам 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 корпоративных клиентов и инвестиционном портфеле (далее – совокупный портфель) при проведении стресс-тестирования кредитного риска, так называемый «штраф за концентрацию». То есть, тем самым производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по данным портфелям, связанных с возможной реализацией риска концентрации. Как показатель уровня (степени) концентрации крупных кредитов в совокупном портфеле 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 внутренними документами;
- 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.

В Банке создан кредитный комитет по средним и крупным корпоративным клиентам (далее – Кредитный комитет) - коллегиальный орган Банка, который осуществляет реализацию Кредитной политики АО «ВУЗ-банк», утверждаемой Советом директоров Банка, в части корпоративных клиентов путем принятия коллегиальных решений в пределах полномочий, определенных Кредитной политикой и Положением о кредитном комитете по средним и крупным корпоративным клиентам.

Кредитный комитет в рамках управления кредитным риском осуществляет следующее:

1. Утверждает и пересматривает размеры лимитов по сделкам кредитного характера и по операциям с долговыми обязательствами предприятий всех видов организационно-правовой формы, за исключением финансовых институтов (далее - кредитный лимит), в том числе при наличии отрицательного заключения Департамента анализа и оценки рисков и других подразделений, участвующих в процедурах кредитования и оценки кредитных рисков, при наличии мотивированного обоснования иницирующего подразделения.

2. Утверждает и пересматривает лимиты кредитного риска на заемщика / группу компаний-заемщиков.

3. Пересматривает и утверждает условия заключенных (действующих) сделок кредитного характера и/или установленных лимитов кредитного риска, в том числе, но не ограничиваясь:

- наименование заемщика (принципала, бенефициара);
- вид, срок, целевое использование, сумма и валюта кредита;
- процентная ставка;
- обеспечение;
- финансовые и нефинансовые ковенанты;
- отлагательные и дополнительные условия.

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным услугам 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 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 залогом движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, а также гарантиями и поручительствами. 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 имеющегося 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 с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

#### 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.

В рамках управления процентным риском и планирования капитала Банк закладывает в базовый сценарий прогноза динамику изменения процентных ставок, соответственно, базовый процентный риск учтен в плановом значении показателей, в том числе достаточности капитала.

Таким образом, при расчете распределения капитала на покрытие процентного риска Банк использует результаты стресс-тестирования, то есть определяет требования к необходимому уровню достаточности капитала для покрытия вероятных убытков на основании реализации сценариев стресс-тестов.

#### 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 Банка, установленных Банком России;

- систематическом мониторинге ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;

- принятии мер по удержанию уровня ликвидности Банка на комфортном для Банка уровне.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.10.2020 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, в том числе:	138 431 053	129 170 214	11 074 484
2	при применении стандартизированного подхода	138 431 053	129 170 214	11 074 484
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
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 доле 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 ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	53 945	54 671	4 316
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 ПБР, 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:	297 666	7 818 331	23 813
21	при применении стандартизированного подхода	297 666	7 818 331	23 813
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	6 036 888	6 036 888	482 951
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)	144 819 552	143 080 104	11 585 564

По состоянию на 01.01.2021 общий объем требований к капиталу, взвешенный по уровню риска, по сравнению с 01.10.2020 увеличился на 1,2%.

Наиболее значительный прирост произошел в части размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) (на 9 260 839 тыс. руб.), по причине увеличения требований по операциям кредитования клиентов. Величина рыночного риска, наоборот, показала снижение на 7 520 665 тыс. руб. за счет закрытия валютной позиции.

### **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 2021 года**

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	217 865	148 465	-	-	69 400	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	535 792	535 792	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 943 315	1 837 864	-	-	105 453	-2
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 990 898	9 592 983	-	-	-	1 397 915
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	100 017 812	97 384 487	-	-	7 700 466	2 633 325
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 931 300	29 879 465	-	-	27 275 626	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	160 459	157 304	-	-	-	3 155
8	Требование по текущему налогу на прибыль	155 096	155 096	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	700 213	-	-	-	-	700 213
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 672	-	-	-	-	196 672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 025	-	-	-	-	134 025
12	Прочие активы	703 042	524 274	-	-	67 677	111 091
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>145 686 489</b>	<b>140 215 730</b>	-	-	<b>35 150 945</b>	<b>5 176 394</b>
	<b>Обязательства</b>						
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	144 626 646	-	-	-	22 888 518	144 626 646
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 302	-	-	-	-	10 302
16	Отложенные налоговые обязательства	700 213	-	-	-	-	700 213
17	Прочие обязательства	75 495	-	-	-	81	75 495
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 944	7 592	-	-	-	-352
<b>19</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>145 420 600</b>	<b>7 592</b>	-	-	<b>22 888 599</b>	<b>145 412 304</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	тыс. руб.				
		Всего, из них:	подвержен- ных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза- ции	подверженных кредитному рisku контрагента	подвержен- ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 12 таблицы 3.1 настоящего раздела)	145 686 489	140 215 730	-	-	35 150 945
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)	145 420 600	7 592	-	-	22 888 599
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	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	265 889	140 208 138	-	-	12 262 346
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	524 937	517 345	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
9	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	-	-	-	-	-

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.

Исходные данные уровня 1 – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

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

#### **4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ**

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 4 квартал 2020 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	25 252 976	-	109 095 390	45 939
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	160 459	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 778 291	-	45 939	45 939
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	318 167	-	45 939	45 939
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	318 167	-	45 939	45 939
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 460 124	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 460 124	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 158 636	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 125 847	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 556 642	-	52 916 986	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	918 043	-	40 249 663	-
8	Основные средства	-	-	191 790	-
9	Прочие активы	-	-	11 246 070	-

В 4 квартале 2020 года произошел рост балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (на 41,07% и на 4,77% соответственно) в сравнении с 3 кварталом 2020 года. Изменения в структуре обремененных активов произошли за счет увеличения портфеля долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями - прирост составил 5 727 261 тыс. руб., или 44,98%. Также произошел рост активов в части ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитным организациям (+54,56%). Рост необремененных активов (+4,77%) обусловлен увеличением объема ссуд, предоставленных физическим лицам (+9,11%) и прочих активов (+2 776 371



тыс. руб.). При этом размер ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, наоборот, в сравнении с 3 кварталом показал снижение на 3,12%.

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.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы, и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов относятся операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми



ценными бумагами. Данные операции проводятся Банком с целью текущего управления ликвидностью и оказывают существенное влияние на размер и виды обремененных активов.

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

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

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 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

<i>тыс. руб.</i>			
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:	2 076 836	3 598 525
2.1	банкам - нерезидентам	544 094	1 040 109
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 532 742	2 558 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 634 076	9 519 187
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 634 076	9 519 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 623	19 073
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 400	727
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 223	18 346

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 2020 год уменьшились на 1 521 689 тыс. руб. за счет снижения размера ссудной задолженности юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 01.01.2021 снизились на 40,8% по сравнению с 01.01.2020 по причине реализации ценных бумаг согласно стратегии казначейства.

В части средств, привлеченных от нерезидентов, на текущую отчетную дату наблюдается снижение средств физических на 8 123 тыс. руб. по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0,250	391 112	508 446	X	X
3	Сумма	X	391 112	508 446	X	X
4	Итого	X	128 488 552	134 424 972	0,001	-

## 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 №199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» с 01.01.2020).

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 величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска.

В случае если расчетная величина кредитного риска, определенная на основе двух компонентов (ожидаемые и непредвиденные потери), может привести к возможному 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. На конец 2020 года для кредитного риска были установлены следующие показатели:

Показатели, характеризующие кредитный риск (тыс. руб.)	Значение
Совокупный объем кредитного риска по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	144 000 000
кредитный риск контрагента	2 000 000
риск концентрации	-

## ***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.

Департамент анализа и оценки рисков является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе. Данное подразделение отвечает за контроль процедур принятия рисков в Банке и наделено соответствующими полномочиями. Департамент анализа и оценки рисков является независимым от подразделений Банка, деятельность которых направлена на извлечение прибыли и не занимается коммерческой деятельностью, направленной на получение прибыли.

Основная деятельность Департамента анализа и оценки рисков состоит из:

- выявления существенных рисков по отдельным видам, в совокупности и потенциальных рисков;
- оценки рисков и определения степени подверженности им;
- разработки и внедрения системы управления рисками, утверждённой Советом директоров, включающей в себя культуру управления рисками, риск-аппетит и лимиты по рискам;
- непрерывного контроля осуществляемой деятельности по принятию рисков и подверженности Банка рискам в рамках утверждённых Советом директоров риск-аппетита, лимитов по рискам в соответствии с достаточностью капитала и ликвидности (т.е., планирование капитала);
- создания систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений риск-аппетита или лимитов по рискам Банка;
- корректировки и, при необходимости, отмены решений, провоцирующих возникновение существенных рисков;
- предоставления отчётности руководству и комитету по управлению рисками по указанным вопросам, включая, но не ограничиваясь, предложениями по снижению рисков.

2. Отдел анализа рисков при кредитовании корпоративных клиентов кредитовании департамента анализа и оценки рисков 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 департамента анализа и оценки рисков 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 департамента анализа и оценки рисков 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.

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.

В Банке создан кредитный комитет по средним и крупным корпоративным клиентам - коллегиальный орган Банка, который осуществляет реализацию Кредитной политики АО «ВУЗ-банк», утверждаемой Советом директоров Банка, в части корпоративных клиентов путем принятия коллегиальных решений в пределах полномочий, определенных Кредитной политикой и Положением о кредитном комитете по средним и крупным корпоративным клиентам.

Проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов осуществляется Службой внутреннего аудита АО «ВУЗ-банк» в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров АО «ВУЗ-банк» плану работ или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Отчеты по результатам



проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров АО «ВУЗ-банк» не реже двух раз в год.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

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 01.01.2021 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	5 888 193	не применимо	104 900 190	5 861 654	104 926 729
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	29 931 300	-	29 931 300
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	524 937	7 592	517 345
4	Итого	не применимо	5 888 193	не применимо	135 356 427	5 869 246	135 375 374

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 01.01.2021 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	9 150 153	13,85	1 266 991	0,69	62 855	-13,16	-1 204 136
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 087 418	21,00	1 698 358	4,89	395 175	-16,11	-1 303 183
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 261 022	21,00	474 815	1,07	24 138	-19,93	-450 677
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	337 000	21,00	70 770	-	-	-21,00	-70 770
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	351 119	21,00	73 735	-	-	-21,00	-73 735
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 2020 года наблюдается существенное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с уступкой прав (требований) по договору цессии от ПАО КБ «УБРиР» в АО «ВУЗ-банк».

Изменения по строке 2 по сравнению с данными на 01.10.2020 г. в основном, связаны с увеличением объема реструктурированных обязательств заемщиков – юридических лиц перед банком.

По строке 6 изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед Банком.

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 01.07.2020)	6 734 853
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)	1 290 530
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)	158 646
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 786 441
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-192 103
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (01.01.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	5 888 193

В Банке объем просроченной ссудной задолженности за вторую половину 2020 года снизился: по кредитам юридических лиц на 27 274 тыс. руб.; по кредитам физических лиц на 133 460 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):

тыс. руб.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам</b>	<b>544 094</b>	<b>1 040 109</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 546 876</b>	<b>2 569 559</b>
<b>Ссуды физическим лицам - нерезидентам</b>	-	-
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>3 142 010</b>	<b>3 984 779</b>
Центральный федеральный округ	3 142 010	3 984 779
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>57 805 267</b>	<b>38 735 267</b>
Уральский федеральный округ	34 527 084	24 273 547
Южный федеральный округ	11 000 025	6 532 720
Центральный федеральный округ	10 313 027	5 623 500
Северо-Кавказский федеральный округ	-	2 120 000
Северо-Западный федеральный округ	-	97 420
Сибирский федеральный округ	-	63 080
Приволжский федеральный округ	1 965 131	25 000
<b>Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>47 750 136</b>	<b>37 486 281</b>
Уральский федеральный округ	33 223 998	24 966 556
Приволжский федеральный округ	8 868 524	8 173 333
Сибирский федеральный округ	2 325 347	1 791 862
Центральный федеральный округ	1 216 361	1 030 644
Южный федеральный округ	1 008 787	813 840
Северо-Западный федеральный округ	1 029 398	633 419
Дальневосточный федеральный округ	55 527	54 518
Северо-Кавказский федеральный округ	22 194	22 109
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 788 383</b>	<b>83 815 995</b>

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу:

тыс. руб.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>3 686 104</b>	<b>5 024 888</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>59 352 143</b>	<b>41 304 826</b>
оптовая и розничная торговля	23 819 722	11 126 615
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	7 529 870	6 006 351
обеспечение электроэнергией, газом и паром	5 087 192	5 550 524
обрабатывающие производства	10 022 476	4 610 931
строительство	5 945 098	4 027 283
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 732 288	3 424 114
деятельность финансовая и страховая	842 735	3 065 654
транспортировка и хранение	1 954 960	1 654 663

сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 424	1 118 546
добыча полезных ископаемых	238 914	285 834
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	160 258	154 426
прочие виды деятельности	14 206	279 885
<b>Суды физическим лицам</b>	<b>47 750 136</b>	<b>37 486 281</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 788 383</b>	<b>83 815 995</b>

## Распределение кредитных требований по срокам до погашения:

тыс. руб.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<b>Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:</b>	-	-
<b>Суды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>3 686 104</b>	<b>5 024 888</b>
До востребования	3 142 010	3 280 636
до 1 месяца	-	704 143
От 1 месяца до 1 года	544 094	1 040 109
Свыше 1 года	-	-
<b>Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>59 352 143</b>	<b>41 304 826</b>
До востребования	286 988	1 444 591
до 1 месяца	1 543 389	2 231 839
От 1 месяца до 1 года	34 535 258	21 081 206
Свыше 1 года	22 986 508	16 547 190
<b>Суды физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>47 750 136</b>	<b>37 486 281</b>
До востребования	5 376 710	3 232 497
до 1 месяца	628 430	610 960
От 1 месяца до 1 года	12 113 322	6 134 435
Свыше 1 года	29 631 674	27 508 389
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>110 788 383</b>	<b>83 815 995</b>

## Распределение кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования, в том числе:</b>	<b>3 686 104</b>	<b>59 352 143</b>	<b>47 750 136</b>	<b>110 788 383</b>
I категории качества	544 094	11 878 494	-	12 422 588
II категории качества	-	40 896 055	37 220 067	78 116 122
III категории качества	-	5 587 598	8 371 167	13 958 765
IV категории качества	-	380 742	587 281	968 023
V категории качества	3 142 010	609 254	1 571 621	5 322 885

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

тыс. руб.

	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

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Кредитные требования в том числе:</b>	<b>3 686 104</b>	<b>59 352 143</b>	<b>47 750 136</b>	<b>110 788 383</b>
Непросроченные ссуды	544 094	58 680 882	43 777 513	103 002 489
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	1 593	1 212 965	1 214 558
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	108	682 619	682 727
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	415	597 659	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 142 010	669 145	1 479 380	5 290 535

Анализ просроченных кредитных требований по длительности на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.

	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

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.01.21	На 01.01.20
<b>Реструктурированные кредитные требования, всего</b>	<b>9 150 153</b>	<b>3 449 058</b>
из них:		
обесцененные	5 877 448	2 170 179
не обесцененные	3 272 705	1 278 879

### 7.1 Методы снижения кредитного риска

Решение о принятии риска (приемлемости уровня риска) по кредитным услугам Банка принимается при утверждении программ кредитования / кредитных продуктов.

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. Лимиты полномочий разделены на два уровня:

- лимиты принятия единоличного решения о совершении сделок кредитного характера с клиентами банка, а также об изменении условий таких сделок (далее – лимиты полномочий по принятию единоличных решений). Утверждаются ежегодно приказами Председателя Правления Банка;

- лимиты полномочий и перечень лиц, ответственных за контроль проведения анализа и утверждение лимита по кредитной заявке в рамках утвержденных программ кредитования, по которым не установлен автоматический алгоритм анализа и утверждения лимита (далее – лимиты полномочий по отнесению в портфель однородных ссуд). Утверждаются по мере необходимости исполнительными органами Банка.

Контроль соблюдения лимитов единоличных решений и лимитов полномочий по отнесению в портфель однородных ссуд осуществляет служба внутреннего аудита Банка при проведении проверок.

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 – методикой определения справедливой стоимости.



Решение о возможности переноса (передачи) риска на сторонние организации принимается исполнительными органами 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 01.01.2021 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	104 926 729	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	3 986 567	25 944 733	23 998 872	-	-	-	-
3	Всего, из них:	108 913 296	25 944 733	23 998 872	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 888 193	-	-	-	-	-	-

## 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 №199-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 01.01.2021 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 коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения 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	4 938 516	-	4 938 516	-	2 092 430	42,37
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 258 618	-	29 556 466	-	3 894 894	13,18
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	37 736 780	251 148	35 989 201	251 148	39 108 329	107,91
7	Розничные заемщики (контрагенты)	70 226 328	273 789	66 768 749	266 197	89 071 497	132,87
8	Требования (обязательства)	4 885	-	4 885	-	4 885	100,00

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 663 410	-	1 654 795	-	1 659 453	100,28
10	Вложения в акции	140 000	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	244 158	-	59 810	-	59 829	100,03
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	390	-	91	-	100,1	
13	Прочие	1 412 125	-	1 299 924	-	2 539 636	195,37
14	Всего	146 625 210	524 937	140 272 437	517 345	138 431 053	98,32

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.01.2021 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2020) увеличился на 14,6 %. Основная причина - рост во втором полугодии 2020 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 01.01.2021 г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 января 2021 года

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	753 657	-	-	4 184 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 938 516
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 998 872	2 078 375	-	-	-	-	3 479 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 556 466
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	251 148	-	-	-	-	-	28 415 170	-	3 339 437	-	4 234 594	-	-	-	-	-	-	-	36 240 349
7	Розничные заемщики (контрагенты)	266 197	-	287 003	102 596	771 656	-	35 663 128	370 154	29 444	18 081	6 822 259	3 757 800	689 768	945 583	116 344	133	-	17 194 800	67 034 946
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	4 885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 885
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	1 654 795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 654 795
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	59 621	188	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 810
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	-	-	-	91
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 192 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 801	1 299 924
14	Всего	25 269 874	2 078 375	287 003	4 287 455	771 656	-	70 468 941	370 342	3 368 882	18 081	11 056 944	3 757 800	689 768	945 583	116 344	133	107 801	17 194 800	140 789 782

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.07.2020) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.01.2021 – 68 % всех требований, на 01.07.2020 – 66,4 %).

## 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 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 7 настоящего отчета.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2021 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.

Таблица 5.5. Указания 4482-У «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» не приводится в связи с отсутствием на балансе Банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.6 Указания 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием данных сделок.

Таблица 5.8. указания 4482-У «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не приводится ввиду отсутствия кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

## 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 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже (Таблица 7.1 Указания 4482-У):

<i>тыс. руб.</i>		
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	297 666
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	297 666

По состоянию на 01.01.2021 величина рыночного риска сформирована валютным риском.

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 организацией,
- 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 (последоконтроль) 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 199-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 января 2021 года составляет 482 951 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.

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.

В рамках принятых предельных объемов (лимитов), а также показателей риск-аппетита 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 рисками головной кредитной организации утверждает мероприятия, направленные на снижение размера процентного риска до уровня ниже сигнального значения.

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

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

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

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

Сценарии стресс-тестирования процентного риска.

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

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

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

кредиты физических лиц – 1%;

вклады физических лиц – 2,75%;

кредиты юридических лиц – 2%;

депозиты юридических лиц – 2%.

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

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

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

где  $Risk$  – размер процентного риска,

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

$r$  – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

$D$  – дюрация, лет.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.01.2021 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	40 078 313	-458 806
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	43 250 805	-444 625
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	7 736 272	32 323
<b>ИТОГО</b>		<b>-871 109</b>

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 871 109 тыс. руб.

В условиях мягкой денежно-кредитной политики Банка России в 4 квартале 2020 года 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

По результатам анализа ликвидности на 01.01.2021 Банк имеет профицит ликвидности в размере 9 516 614,5 тыс. руб., требуемые резервы ликвидности составляли 1,493 млрд. руб., а фактические резервы ликвидности 11,009 млрд. руб., из которых 4,286 – это чистые активы казначейства за вычетом нормативной кассы и усреднения и 6,724 – срочные резервы ликвидности (требования до 90 дней).

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2021. 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	2 521 481	2 521 481	2 521 481	2 521 481	2 526 037
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 828 506	10 828 506	10 828 506	10 828 506	10 864 888
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	78 269	2 415 636	11 350 505	44 868 377	102 764 072
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	3 986 570	29 960 403	29 960 736	30 008 420	30 213 892
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	0	0	0	0	0



стоимости, всего					
6. Прочие активы, всего	207 422	208 020	210 624	214 135	266 812
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	17 622 248	45 934 046	54 871 852	88 440 919	146 635 701
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций, всего	0	1 607 058	101 863 800	101 863 800	101 863 800
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 168 197	3 073 587	6 023 334	14 970 800	20 114 139
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1 450	1 450	1 450	1 450	1 450
9.2. вклады физических лиц, всего	448 434	2 018 236	4 932 701	13 806 914	14 420 328
10. Выпущенные долговые обязательства, всего	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего	46 330	24 053 368	24 053 368	24 056 010	24 063 798
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 214 527	28 734 013	131 940 502	140 890 610	146 041 737
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	534 791	534 791	534 791	534 791	534 791

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 50% от суммы средств физических лиц до востребования, до 70% 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 соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение (в разбивке по каждому виду валют);

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

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

иные меры по изменению структуры ее активов;

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

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

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

иные меры по изменению структуры ее пассивов.

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

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

Ответственное подразделение контролирует состояние текущей ликвидности банка на горизонте до 90 дней и дает заключения (рекомендации) о состоянии ликвидности банка. Ответственное подразделение ежедневно контролирует выполнение решений комитета по управлению активами и пассивами, касающиеся ликвидности банка, лимитов срочных операций банка, выполнения платежного календаря банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству Банка для выдачи указаний казначейству и бизнес-подразделениям по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

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

## 15. 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	01.01.2021	01.10.2020	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	-3 906 606	-5 167 523	+ 24,40%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	142 119 417	122 379 580	+ 16,13%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-2,75	-4,22	+ 1,47пп

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) соответственно принимают отрицательное значение (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

По состоянию на 01.01.2021 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имел значение (- 2,75 %). По состоянию на 01.01.2021 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.10.2020) на 1,47 процентных пункта.

Компоненты финансового рычага – основной капитал Банка вырос на 24,4 % по сравнению с предыдущей отчетной датой, при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском изменилась на 16,1%.

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.

## **16. 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 2020 году:

Члены Комитета	Изменения в 2020 году
Соловьев Антон Юрьевич	
Медведев Олег Александрович	
Малек Татьяна Иосифовна	С 30.09.2020
Крохин Алексей Геннадьевич	До 30.09.2020

В 2020 году состоялось 8 заседаний Совета директоров, заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям не проводилось.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения за 2020 год составил - 17 138,36 рублей (заработная плата и страховые взносы).

### ***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 31.12.2020 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 31.12.2020г., составило 48 человек (согласно Приказу № 703-1 от 05.10..2020 «Стратегия управления рисками и капиталом УБРИР»); перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками Банка приведен в п.5.1 и п.5.2 Стратегии.)

***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. Размер отклонения от запланированного и утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда по Банку.
3. Наличие контроля над выплатами крупных вознаграждений.
4. Структура оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, соответствие требованиям.
5. Структура оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
6. Обеспечение полноты содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда.

***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.

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

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

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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 N154-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 годового целеполагания и оценка выполнения целей. Цели 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. Система целеполагания, охватывают все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, цели по оптимизации и производительности.

На основании выставленных целей разработано Положение о порядке расчета премии руководителей АО «ВУЗ-банк», содержащее список оцениваемых показателей, методику расчета и шкалы оценок.

В системе премирования подразделяют - квартальное премирование.

Размер квартальной премии зависит от уровня должности и степени выполнения показателей каждым сотрудником. 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.

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:

Кдм = Изменение резервов/ Чистые доходы (расходы) за исключение резервов

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

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

где:

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

- 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.

Установить целевое значение Кдм на 3 года (2018 - 2020) в размере 15%. Раз в год целевое значение Кдм может быть пересмотрено Председателем Правления банка.

**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 квартальных премий.

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

тыс. руб.					
Но-мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Работники, управляющие рисками
1	2	3	4	5	6
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	-	108
2		Всего вознаграждений, из них:	9 233	-	26 081
3		денежные средства, всего, из них:	9 233	-	26 081
4		отсроченные (рассроченные)	-	-	-



5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	-	28
10		Всего вознаграждений, из них:	846	-	979
11		денежные средства, всего, из них:	846	-	979
12		отсроченные (рассроченные)	-	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-	-
Итого вознаграждений			10 079	-	27 060

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

тыс. руб.

Но-мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении	
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Члены исполнительных органов	3	9 233	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-
3	Работники управляющие рисками	108	26 081	-	-	-	-

**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 долевые 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»

А.В. Галкина

«07» мая 2021 г.